



**УТВЕРЖДЕН**

**Правлением АО АКБ «Алеф-Банк»**

**Протокол от 16.06.2021 № 76**

*(вводится в действие с 01.07.2021)*

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ),  
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ  
ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В АО АКБ «Алеф-Банк»**

**Москва  
2021 год**

## Оглавление:

1. Предмет Договора КБО .....	5
2. Общие положения .....	5
3. Права и обязанности Сторон .....	7
4. Срок действия и расторжение Договора КБО и Договора о предоставлении банковского продукта .....	11
5. Ответственность .....	11
6. Обстоятельства непреодолимой силы .....	12
7. Прочие условия .....	12
8. Регулирование споров .....	14
9. Приложения .....	14
<b>Приложение № 1 Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк» .....</b>	<b>15</b>
1. Общие положения .....	15
2. Порядок открытия и ведения банковского счета .....	16
3. Порядок приема к исполнению, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) Распоряжений .....	19
4. Обязанности Сторон .....	22
5. Права Сторон .....	23
6. Начисление процентов .....	24
7. Ответственность Сторон по Договору банковского счета .....	24
8. Срок действия Договора банковского счета .....	26
9. Дополнительные условия .....	26
<b>Приложение № 2 Правила дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк» .....</b>	<b>28</b>
1. Общие положения .....	32
2. Система ДБО «Алеф-Business» .....	34
3. Мобильная версия Системы «Алеф-Business» .....	35
4. Общие условия подключения и работы в Дистанционной системе .....	35
5. Авторизация в Дистанционной системе .....	39
6. Права и обязанности сторон .....	40
7. Регламент обслуживания Клиентов в Дистанционных системах .....	44
8. Ответственность сторон .....	44
9. Порядок разрешения споров .....	45
10. Срок действия Договора ДБО .....	45
Приложение №1 к Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк» – Процедура проведения технической экспертизы при возникновении разногласий и спорных ситуаций, связанных с принятием или непринятием и/или исполнением или неисполнением электронного документа, принятого по Дистанционной системе .....	46

Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК», именуемое в дальнейшем Банк, с одной стороны, и лицо, подписавшее Заявление о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк» (далее – Договор КБО), именуемое в дальнейшем Клиент, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили Договор КБО о нижеследующем:

**В тексте Договора КБО используются следующие понятия и определения:**

**Аналог собственноручной подписи (АСП)** – простая электронная подпись, удостоверяющая факт составления и подписания Электронного документа, передаваемого в Банк от имени Клиента посредством Дистанционных систем, а также удостоверяющая подлинность такого Электронного документа, включая все его обязательные реквизиты. В качестве АСП Клиента в целях Договора КБО используются Одноразовые пароли.

**Банк** – Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Алеф-Банк» (сокращенное наименование АО АКБ «Алеф-Банк») (Головной офис, обособленные и внутренние структурные подразделения Банка). Место нахождения: 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 21/33, корп. 1. Лицензия на осуществление банковских операций от 02.09.2016 № 2119.

**Бенефициарный владелец** – в целях Федерального закона от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента.

**Выгодоприобретатель** – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**Дистанционное банковское обслуживание** – предоставление Клиенту возможности получения услуг Банка посредством Дистанционных систем, в том числе осуществления расчетных операций по Счетам, заключения Договоров предоставления банковских продуктов, обмена с Банком информационными сообщениями, в случае заключения Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания в порядке, предусмотренном [Приложением №2](#) к Договору КБО.

**Дистанционные системы** – комплексы программно-аппаратных средств, обеспечивающие возможность обмена информацией и документами, заключения Договора о предоставлении банковского продукта, а также формирование, регистрацию, обработку, исполнение Распоряжений без личного обращения Клиента в Отделение Банка, в порядке и на условиях, определенных Договорами КБО, включающие:

- **Систему «Алеф-Business»** – система, позволяющая осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием программного обеспечения для просмотра интернет- сайтов (веб-браузера);
- **Мобильную версию Системы «Алеф-Business»** – мобильное приложение, предназначенное для установки на Мобильное устройство под управлением различных операционных систем, в котором реализован функционал, позволяющий осуществлять Дистанционное банковское обслуживание.

Использование Дистанционных систем осуществляется Клиентом в порядке и на условиях, определенных Договором КБО.

**Договор КБО** – Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк».

**Договор о предоставлении банковского продукта** – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в порядке, установленном соответствующими Правилами ([Приложение №1](#), [Приложение №2](#) к Договору КБО).

**Задолженность** – все денежные средства, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору КБО, а также по всем заключенным с Банком договорам, включая, но не ограничиваясь, комиссии, неустойку, а также иные денежные обязательства Клиента перед Банком.

**Заявление о присоединении к Договору КБО (Заявление)** – документ, составленный по установленной Банком форме, подписанный Клиентом на бумажном носителе при очном обращении Клиента в Отделение Банка и поданный Клиентом в Банк с целью заключения Договора КБО. Форма Заявления о присоединении к Договору КБО подлежит Опубликованию.

**Заявление на банковский продукт** – заявление по форме Банка, предоставляемое Клиентом в Банк с целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта. Формы Заявлений на банковский продукт подлежат Опубликованию.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

**Клиент** – юридическое лицо / индивидуальный предприниматель / лицо, занимающееся частной практикой, заключившее(-ий) с Банком Договор КБО.

**Лицо, занимающееся частной практикой** – физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Мобильное устройство** – смартфон, интернет-планшет, мобильный телефон, карманный персональный компьютер и т.п. Клиента, на котором установлена Мобильная версия Системы «Алеф-Business».

**Номер телефона сотовой связи** – номер телефона сотовой связи Клиента, указываемый Клиентом в Заявлении о присоединении к Договору КБО и в иных документах, оформляемых Клиентом по формам, установленным Банком, регистрируемый в базе данных Банка.

**Одноразовый пароль** – автоматически генерируемая Банком и известная только Клиенту уникальная последовательность цифровых символов, направляемая Клиенту на Номер телефона сотовой связи в виде СМС-сообщения/на Мобильное устройство, в виде PUSH-уведомления. Время действительности Одноразового пароля является ограниченным и определяется Банком. Применение Одноразового пароля является однократным.

**Опубликование информации (Опубликование)** – размещение информации в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе путем:

- размещения информации на Официальном сайте Банка;
- размещения объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылки информационных сообщений Клиентам по электронной почте при ее наличии;
- оповещения Клиентов посредством Дистанционных систем;
- иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Банк публикует информацию одним или несколькими из вышеперечисленных способов. Моментом ознакомления Клиента с Опубликованной информацией считается момент, с которого информация становится доступной для Клиента.

**Отделение Банка** – Головной офис, Филиалы и Внутренние структурные подразделения Банка.

**Официальный сайт Банка** – сайт Банка, размещенный по адресу [www.alefbank.ru](http://www.alefbank.ru).

**Пароль** – уникальная последовательность символов, известная только Клиенту и используемая для Аутентификации Клиента при входе в Дистанционную систему. Генерируемый Клиентом Пароль может использоваться многократно.

**Представитель** – физическое лицо, имеющее право действовать от имени Клиента на основании учредительных документов Клиента или доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Договора КБО.

**Распоряжение** – поручение Клиента Банку о совершении одной или нескольких операций по Счету/Счету вклада в форме расчетного или иного, установленного Банком документа, переданное Клиентом Банку на бумажном носителе лично (через Представителя) либо в форме Электронного документа.

**Режим работы** – временной период, в течение которого Банк принимает и исполняет Распоряжения Клиента.

**Сообщения** – все письма, уведомления, извещения, требования и иные сообщения между Сторонами.

**Стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании.

**Счет** – расчетный счет, открытый Клиентом в Банка на основании Договора банковского счета.

Все положения Договора КБО, в которых упоминается Счет Клиента в единственном числе, в равной мере относятся ко всем Счетам Клиента, открытым в Банке, если иное не вытекает из действующего законодательства РФ и положений Договора КБО.

**Тарифы Банка** – утвержденный Банком документ, определяющий виды и размеры вознаграждений за услуги Банка. Тарифы Банка подлежат Опубликованию.

**УНЭП** – Усиленная неквалифицированная электронная подпись.

**Уполномоченное лицо** – Клиент/Представитель Клиента, действующий от его имени на основании Устава, доверенности на право совершения соответствующих действий.

## 1. Предмет Договора КБО

**1.1.** Договор КБО определяет условия и порядок предоставления комплексного банковского обслуживания Клиенту. Комплексное банковское обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с условиями Договора КБО, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, а также действующими Тарифами Банка.

**1.2.** В рамках Договора КБО Клиенту предоставляются следующие виды услуг:

**1.2.1.** Открытие и обслуживание Счетов в соответствии Правилами открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк» ([Приложение №1](#) к Договору КБО).

**1.2.2.** Дистанционное банковское обслуживание посредством Дистанционных систем в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк» ([Приложение №2](#) к Договору КБО).

**1.3.** За предоставление и обслуживание банковских продуктов в рамках Договора КБО Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка.

**1.4.** Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Договора КБО, заключив Договор о предоставлении банковского продукта в порядке и на условиях, содержащихся в соответствующем приложении к Договору КБО.

## 2. Общие положения

**2.1.** Договор КБО заключается в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Клиент в целях заключения Договора КБО представляет в Банк Заявление о присоединении к Договору КБО в двух экземплярах, подписанное

Клиентом или Представителем Клиента, а также комплект документов в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, перечень которых размещается Банком посредством Опубликования. Договор КБО считается заключенным с даты принятия Банком от Клиента указанного Заявления. Отметка Банка о принятии от Клиента Заявления проставляется в соответствующем разделе Заявления с указанием даты и подписи работника Банка. Первый экземпляр Заявления остается в Банке, второй экземпляр Заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту.

- 2.2.** Принятое Банком Заявление о присоединении к Договору КБО, является документом, подтверждающим факт заключения Договора КБО.
- 2.3.** Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк.
- 2.4.** Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 2.5.** С целью ознакомления Клиентов с Договором КБО и Тарифами Банка Банк размещает Договор КБО и Тарифы Банка в местах Опубликования информации одним или несколькими способами по выбору Банка.
- 2.6.** Клиент соглашается с тем, что если между Банком и Клиентом ранее был заключен Договор о предоставлении банковского продукта, предоставление которого предусмотрено Договором КБО, то с даты заключения Договора КБО ранее заключенный Договор о предоставлении банковского продукта считается измененным на условиях, изложенных Договором КБО, а правоотношения по ранее заключенному Договору о предоставлении банковского продукта регулируются в соответствии с Договором КБО.  
При этом, заключенные между Банком и Клиентом и действующие на дату заключения Договора КБО дополнительные соглашения к таким Договорам о предоставлении банковского продукта, касающиеся заранее данного Клиентом акцепта, списания денежных средств со Счета по требованиям получателей средств, а также иные дополнительные соглашения, устанавливающие особый порядок реализации прав и обязанностей Сторон (при наличии таких дополнительных соглашений), сохраняют для Сторон свою силу и исполняются ими, если иное не предусмотрено Договором КБО.
- 2.7.** Для заключения Договоров о предоставлении банковских продуктов Клиент предоставляет в Банк на бумажном носителе Заявление на банковский продукт, подписанное собственноручной подписью Клиента или Представителя Клиента.
- 2.8.** Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не включенных в Договор КБО, предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения между Клиентом и Банком Договора КБО.
- 2.9.** Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или не вытекает из Договора КБО и/или характера совершаемых сделок и/или действий, Клиент вправе действовать в рамках Договора КБО лично или через Представителя, имеющего соответствующие полномочия.
- 2.10.** Наличие у Представителя полномочий определяется Банком исходя из представленных документов, подтверждающих указанные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя.
- 2.11.** В случае отмены доверенности, внесения в учредительные документы Клиента изменений, отменяющих/изменяющих полномочия Представителя, Клиент обязан незамедлительно письменно уведомить об этом Банк, предоставив соответствующее письменное заявление по форме Банка в любое Отделение Банка. До получения такого

заявления наличие полномочий у Представителя определяется исходя из представленных ранее документов. Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия Представителя от имени Клиента, совершенные им до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя.

- 2.12.** В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в условия Договора КБО и в Тарифы Банка. Изменения, внесенные Банком в Договор КБО и Тарифы, становятся обязательными для Сторон через 14 календарных дней с даты их Опубликования.
- 2.13.** В случае несогласия Клиента с изменением Договора КБО Клиент имеет право расторгнуть Договор КБО, письменно уведомив об этом Банк путем подачи Заявления о расторжении Договора КБО по рекомендованной Банком форме. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий Договора КБО письменного уведомления о расторжении Договора КБО, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий Договора КБО.
- 2.14.** Все приложения к Договору КБО являются его неотъемлемой частью.

### **3. Права и обязанности Сторон**

#### **3.1. Банк имеет право:**

- 3.1.1.** Производить проверку сведений, указанных Клиентом в соответствующих заявлениях.
- 3.1.2.** Отказать в заключении Договора о предоставлении банковского продукта в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.1.3.** Вносить изменения в Договор КБО и Тарифы Банка в одностороннем порядке в случаях и в порядке, установленных Договором КБО.
- 3.1.4.** Отказать Клиенту в проведении операций по Счету на основании Распоряжения, если:
- 3.1.4.1.** Клиентом не предоставлен документ, необходимый для представления в Банк при проведении валютной операции согласно требованиям действующего валютного законодательства Российской Федерации;
  - 3.1.4.2.** Распоряжение Клиента оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Договора КБО;
  - 3.1.4.3.** операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Договора КБО, соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта;
  - 3.1.4.4.** права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО, соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта или иным соглашением Сторон;
  - 3.1.4.5.** в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;
  - 3.1.4.6.** поступления от Клиента расчетных и иных документов, содержащих вызывающие сомнение в подлинности подписи и/или оттиска печати Клиента (если имеется), и/или подписанных лицами, в отношении полномочий которых в Банке имеются противоречивые сведения;
  - 3.1.4.7.** недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного документа или иного распоряжения Клиента, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, или в случае невозможности частичного исполнения расчетного документа или иного распоряжения Клиента;
  - 3.1.4.8.** в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО или соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта.

- 3.1.5.** Приостанавливать операции по Счету, также замораживать (блокировать) денежные средства или иное имущество Клиента, а также оказание иных банковских услуг, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и принятых в его развитие документов и рекомендаций Банка России.
- 3.1.6.** Расторгнуть Договор о предоставлении банковского продукта в одностороннем порядке в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Договором КБО.
- 3.1.7.** Списывать со Счетов Клиента банковским ордером в порядке расчетов по инкассо:
- плату за услуги Банка, оказываемые в рамках Договора КБО в сроки и в размере, установленные Тарифами Банка;
  - неустойку, предусмотренную настоящим Договором;
  - любую Задолженность Клиента перед Банком;
  - суммы, ошибочно зачисленные на Счет.
- 3.1.8.** Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в том числе:
- 3.1.8.1.** требовать предъявления документов, удостоверяющих личность Клиента, Представителя, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;
- 3.1.8.2.** запрашивать у Клиента информацию, включая информацию о Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, документы по операциям по Счету, а также осуществлять контроль за проводимыми Клиентом расчетно-кассовыми операциями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним внутренними документами Банка. До получения указанных документов Банк вправе отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, направленных Банку посредством Дистанционной системы. Клиент, получивший такой отказ, вправе обратиться в Банк и лично подать надлежащим образом оформленное распоряжение на проведение операций по Счету на бумажном носителе, по утвержденной Банком форме, подписанное собственноручной подписью Клиента, Представителя.

## **3.2. Банк обязан:**

- 3.2.1.** Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, Договором КБО.
- 3.2.2.** Уведомлять Клиента об изменении Договора КБО и Тарифов Банка путем Опубликования информации.
- 3.2.3.** Предоставлять Клиенту информацию о совершенных операциях по Счету, в т.ч. путем предоставления выписки по Счету.  
Выписки по Счетам могут передаваться посредством Дистанционных систем, либо выдаваться Клиенту на руки при его личном обращении в Отделение Банка.
- 3.2.4.** Направить Клиенту уведомление (сообщение) в случаях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ.
- 3.2.5.** Уведомление (сообщение), направляемое Банком в вышеуказанных целях, может быть отправлено Клиенту любым способом, указанным в п.7.6.2, 7.6.3, 7.6.5 Договора КБО по выбору Банка.



**3.2.6.** Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации.

### **3.3. Клиент имеет право:**

**3.3.1.** Осуществлять операции и заключать сделки в рамках Договора КБО и соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта.

**3.3.2.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО и соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта.

**3.3.3.** В случае несогласия с информацией, содержащейся в выписке по Счету, или с какой-либо из совершенных операций, направить в Банк претензию. Претензия направляется в Банк на бумажном носителе, подписанная собственноручной подписью Клиента, Представителя или в электронном виде посредством Дистанционных систем (при наличии технической возможности и заключенного Договора дистанционного банковского обслуживания). При отсутствии со стороны Клиента в течение 10 (Десяти) дней с даты отражения соответствующей операции по Счету претензии, совершенная операция и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

**3.3.4.** Получать от Банка информацию о номере Счета, его состоянии и движении денежных средств, действующих процентных ставках и Тарифах Банка, по вопросам проведения расчетов и заключения сделок, иную информацию, относящуюся к предмету Договора КБО.

**3.3.5.** Расторгнуть Договор КБО, а также Договор о предоставлении банковского продукта в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Договором КБО.

**3.3.6.** Представить в любое Отделение Банка документы и (или) сведения, подтверждающие отсутствие оснований для принятия Банком решения об отказе, предусмотренного Федеральным законом №115-ФЗ.  
Банк рассматривает указанные документы и (или) сведения, в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

**3.3.7.** Получать справки о наличии и состоянии Счета, а также иные справки, предусмотренные Тарифами Банка, в Отделениях Банка – на бумажном носителе.

**3.3.8.** Обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, в случае принятия Банком решения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее Банком было принято решение об отказе от проведения операции, предусмотренное нормами Федерального закона №115-ФЗ.

### **3.4. Клиент обязан:**

**3.4.1.** Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, а также условия Договора КБО.

**3.4.2.** Представлять Банку документы и информацию, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации (в том числе нормативными актами Банка России), внутренними документами Банка и Договором КБО, необходимые для заключения и исполнения Договоров о предоставлении банковского продукта.

**3.4.3.** Предоставлять Банку документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе информацию в рамках исполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ, включая информацию о Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах. Документы и сведения

предоставляются Клиентом в случаях, установленных настоящим Договором КБО или по запросу Банка.

Отсутствие письменного уведомления об изменении сведений от Клиента по истечении года с даты представления указанных сведений и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных в Банк первоначально.

**3.4.4.** Письменно информировать Банк и подтверждать в письменной форме информацию о любых произошедших изменениях в сведениях, ранее предоставленных Банку при принятии Клиента на обслуживание и при последующем его обслуживании, в том числе в сведениях о Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня внесения изменений или возникновения обстоятельств.

**3.4.5.** Предоставлять по запросам Банка информацию:

– идентифицирующую Клиента в качестве клиента-иностранного налогоплательщика<sup>1</sup> либо опровергающую предположение об отнесении Клиента к указанной категории, а также согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

– идентифицирующую Клиента, его Выгодоприобретателя в качестве налогового резидента иностранного государства<sup>2</sup> либо опровергающую предположение об отнесении Клиента, его Выгодоприобретателя к указанной категории.

Сведения и документы, предусмотренные в настоящем пункте, должны быть представлены в Банк не позднее 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса.

**3.4.6.** Клиент обязан незамедлительно в письменном виде информировать Банк о введении в отношении него процедур о несостоятельности (банкротстве).

**3.4.7.** Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в пунктах 3.4.2 – 3.4.5 Договора КБО, несет Клиент. Клиент также обязуется компенсировать Банку все убытки, связанные с отсутствием информации, предусмотренной настоящим пунктом, несвоевременным уведомлением Банка об указанных событиях, а также введением Банка в заблуждение относительно представленной в связи с заключением/исполнением Договора КБО и/или Договоров о предоставлении банковских продуктов документов недостоверной информации.

**3.4.8.** Извещать Банк о намерении получения наличных денежных средств в день, предшествующий операции.

**3.4.9.** Возмещать Банку суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет в случаях, предусмотренных Договором КБО.

**3.4.10.** Оплачивать услуги по Договору КБО согласно Тарифам Банка.

**3.4.11.** Своевременно погашать Задолженность перед Банком.

---

<sup>1</sup> Термин «клиент-иностранного налогоплательщик» применяется в значении, приведенном в Федеральном законе от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

<sup>2</sup> Термин «налоговый резидент иностранного государства» применяется в значении, приведенном в «Положении об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, Выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, Выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов», утвержденном Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 N 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

#### **4. Срок действия и расторжение Договора КБО и Договора о предоставлении банковского продукта**

- 4.1. Договор КБО действует в течение неопределенного срока. Срок действия Договора о предоставлении банковского продукта определяется соответствующими Правилами, являющимися неотъемлемой частью Договора КБО.
- 4.2. Клиент вправе расторгнуть Договор КБО, путем подачи в Банк Заявления о расторжении Договора КБО на бумажном носителе по рекомендованной Банком форме, подписанное собственноручной подписью Клиента, Представителя.
- 4.3. Прекращение Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Договора КБО, не влечет расторжение Договора КБО.
- 4.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор банковского счета (отказаться от исполнения Договора банковского счета) в следующих случаях:
  - 4.4.1. в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.
  - 4.4.2. в случаях и порядке, предусмотренных статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации и Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».
  - 4.4.3. При отсутствии в течение 1 (одного) года операций по счету(ам) и отсутствия денежных средств на счете (ам), Банк вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, предупредив Клиента об этом в письменной форме либо в электронном виде посредством Дистанционной системы. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.
- 4.5. Клиент вправе расторгнуть Договор о предоставлении банковского продукта в порядке, предусмотренном соответствующими Правилами, являющимися неотъемлемой частью Договора КБО.
- 4.6. В случае закрытия Клиентом всех Счетов, открытых в Банке, Договор КБО прекращает свое действие в дату закрытия последнего действующего Счета, при этом предоставления Клиентом Заявления о расторжении Договора КБО не требуется.

#### **5. Ответственность**

- 5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору КБО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором КБО.
- 5.2. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.3. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых в Банк сведений и документов.
- 5.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по вине Банка.
- 5.5. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанных с неправильным указанием Клиентом в Распоряжениях платежных реквизитов получателя средств.
- 5.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений и иных поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором КБО процедур Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

**5.7.** Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах Клиента или совершенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования.

## **6. Обстоятельства непреодолимой силы**

**6.1.** Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору КБО / Договору о предоставлении банковского продукта, если это неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов Российской Федерации, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре КБО виды деятельности, обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов Банка, его контрагентов, технические сбои в деятельности учреждений Банка России, а также любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств.

**6.2.** Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна предпринять все возможные действия для извещения другой Стороны о наступлении таких обстоятельств.

**6.3.** Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

## **7. Прочие условия**

**7.1.** Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его Представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**7.2.** Денежные средства, принадлежащие Клиенту и находящиеся на его Счете, подлежат страхованию в порядке, в размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен Агентством по страхованию вкладов в реестр банков – участников системы страхования вкладов 21.03.2005 года за номером 794. В фондах добровольного страхования вкладов Банк участия не принимает.

**7.3.** Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) Клиента в форме прямого дебетования на основании платежных требований или иных документов Банка с любых Счетов Клиента в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте, открытых, а также открываемых Клиентом в будущем в Банке, денежные средства в размере оплаты за услуги Банка, оказываемые по Договору о предоставлении банковского продукта, в размере, установленном Тарифами Банка, а также любую Задолженность Клиента по договорам, заключенным с Банком, в том числе суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счета включая излишне выплаченные проценты.

При отсутствии и/или недостаточности денежных средств на Счете, открытом в валюте задолженности, настоящим Клиент предоставляет Банку право и дает распоряжение списать со Счета Клиента в валюте, отличной от валюты задолженности, необходимые для погашения задолженности средства, осуществить их конвертацию в валюту задолженности по курсу Банка действующему на дату проведения конверсионной операции, для последующего зачисления полученных от конвертации средств на Счет

Клиента в Банке в валюте задолженности и списания денежных средств в счет погашения задолженности.

**7.4.** Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять сообщения информационного характера по адресу регистрации, адресу фактического местонахождения, почтовому адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе по Номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении к Договору КБО или в иных документах, оформляемых Клиентом в рамках Договора КБО.

**7.5.** Клиент предоставляет Банку заверения о следующем:

**7.5.1.** Заключение Договора КБО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов одобрено всеми лицами и/или органами управления Клиента, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и внутренними документами Клиента, а также договорами (соглашениями), заключенными с Клиентом. Заключение и исполнение Клиентом Договора КБО и Договоров о предоставлении банковского продукта не противоречит применимому праву и не нарушает условий какого-либо договора, стороной которого он является и/или которые могут иметь для него обязательную силу.

**7.5.2.** Вся информация, предоставленная Клиентом Банку в связи с заключением и исполнением Договора КБО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях, и Клиент не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны Банку, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Банка о заключении и исполнении Договора КБО и Договоров о предоставлении банковского продукта. Информация и документы, предоставленные Клиентом Банку в связи с заключением Договора КБО и Договоров о предоставлении банковского продукта, а также информация и документы, которые будут предоставлены Клиентом Банку в процессе исполнения Договора КБО и Договоров о предоставлении банковского продукта, получены Клиентом на законных основаниях и для их предоставления Банку Клиентом получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц, в том числе согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в указанной информации и документах, на передачу Клиентом этих персональных данных Банку и их обработку Банком.

**7.5.3.** Представители, подписывающие от имени Клиента все документы в связи с заключением и исполнением Договора КБО и Договоров о предоставлении банковского продукта, имеют все необходимые для этого полномочия.

**7.6.** Банк направляет Сообщения Клиенту (его Представителю) в соответствии с контактными данными, предоставленными Клиентом в Банк, одним из следующих способов:

**7.6.1.** по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления письма;

**7.6.2.** через отделения почтовой связи – считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении Сообщения с заказным письмом, либо телеграммы.

При этом Клиент считается получившим Сообщение, если возврат Сообщения производится при отказе Клиента (Представителя) от получения корреспонденции или при отсутствии адресата по указанному адресу.

**7.6.3.** в Отделении Банка – считается полученным Клиентом в день, указанный в бумажном экземпляре Сообщения;

**7.6.4.** через sms-сообщения на Номер телефона сотовой связи Клиента – считается полученным Клиентом в дату отправления sms-сообщения;

**7.6.5.** через уведомление в Дистанционной системе – считается полученным Клиентом в дату размещения Сообщения в Дистанционной системе.

**7.7.** Сообщения Клиента Банку предоставляются одним из следующих способов:

**7.7.1.** лично – путем подачи заявления в часы работы Отделений Банка;

**7.7.2.** посредством Дистанционных систем в режиме круглосуточного доступа (при наличии технической возможности);

**7.7.3.** через отделения почтовой связи.

Способы передачи Клиентом Сообщений Банку могут быть дополнены или ограничены соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта.

**7.8.** Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

**7.9.** Во всем, что не предусмотрено Договором КБО, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, правилами и документами платежных систем в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

## **8. Регулирование споров**

**8.1.** Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора КБО и/или Договоров о предоставлении банковского продукта, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме, Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Клиента, а в случае предъявления Клиентом претензии.

Для разрешения споров и разногласий, возникших в процессе исполнения Договора КБО и/или Договоров о предоставлении банковского продукта, Банк имеет право использовать любые документы (информацию), полученные им от Клиента и/или из иных доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти, а также материалы фотосъемки, видеозаписи и/или аудиозаписи, полученные Банком в соответствии с Договором КБО и/или Договорами о предоставлении банковского продукта и/или иными законными способами.

**8.2.** При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии, срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от третьих лиц.

**8.3.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации споры, вытекающие из Договора КБО и/или Договоров о предоставлении банковского продукта, или касающиеся их нарушения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение в Арбитражный суд города Москвы.

## **9. Приложения**

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Договора КБО:

**9.1.** Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк» – [Приложение №1](#).

**9.2.** Правила дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк» – [Приложение №2](#).

## **ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В АО АКБ «Алеф-Банк»**

В настоящих Правилах открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк» (далее – Правила банковского счета) используются термины и определения, установленные Договором КБО, если в тексте Правил банковского счета явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в Правилах банковского счета и не названные в Договоре КБО, имеют следующие значения:

**Договор банковского счета** – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям Правил банковского счета, по которому Банк обязуется открыть Клиенту Счет, осуществлять расчетное и кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных Правилами банковского счета.

**Заявление об открытии счета** – заявление, форма которого определена Банком, представляемое Клиентом в Банк на бумажном носителе с целью открытия Счета.

**Заявление на закрытие счета** – заявление, составленное Клиентом по рекомендованной Банком форме и поданное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора банковского счета.

### **1. Общие положения**

**1.1.** Правила банковского счета являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Договором КБО положения Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом.

**1.2.** Правила банковского счета в совокупности с Заявлением об открытии счета Клиента определяют положения Договора банковского счета. Заключение Договора банковского счета осуществляется в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, путем подачи Клиентом в Отделение Банка заполненного надлежащим образом и подписанного Заявления об открытии счета, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Факт заключения Договора банковского счета подтверждается отметкой Банка, проставляемой в Заявлении об открытии счета.

Экземпляр Заявления об открытии счета с отметкой Банка о его принятии, подписанный Сторонами, передается Клиенту и является, подтверждением факта заключения Договора банковского счета. Права и обязанности Сторон по Договору банковского счета возникают с даты заключения Договора банковского счета.

**1.3.** Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними внутренними нормативными документами Банка, а также условиями Правил банковского счета. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правила банковского счета, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

**1.4.** Правила банковского счета не регулируют порядок открытия, закрытия и обслуживания специальных банковских счетов.

## **2. Порядок открытия и ведения банковского счета**

**2.1.** Открытие Счета и проведение операций по Счету производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, Правилами банковского счета и внутренними документами Банка.

Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета и открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

**2.2.** Банк открывает Клиенту Счет при условии:

– представления Клиентом/наличия в Банке всех документов, необходимых для открытия и обслуживания Счета, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

– отсутствия действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Счета.

В случае открытия Счета в иностранной валюте, Клиенту также открывается транзитный счет в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

**2.3.** Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении об открытии счета.

**2.4.** Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке.

**2.5.** Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**2.6.** Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в Банк надлежаще оформленной Карточки с образцами подписей и оттиска печати, а также документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в ней.

**2.6.1.** В случае если Карточка Клиента содержит одну собственноручную подпись лица, уполномоченного подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, Стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов от имени Клиента.

**2.6.2.** В случае если Карточка Клиента содержит несколько собственноручных подписей лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, и между Банком и Клиентом не заключено соглашение об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов Клиента, Стороны признают, что для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов используются любые две собственноручные подписи, указанные в Карточке.

**2.6.3.** В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утраты) печати, изменения фамилии, имени, отчества (при наличии) указанного в Карточке лица, а для юридических лиц – также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент обязан



оформить / предоставить в Банк новую Карточку. При этом до момента принятия Банком новой Карточки распоряжения / расчетные и иные документы Клиента, поступившие в Банк на бумажном носителе, Банком не исполняются. Банк оставляет за собой право принять Карточку Клиента в течение срока, необходимого для ее проверки, а также проверки документов, подтверждающих соответствующие изменения.

- 2.6.4.** Допускается непредставление в Банк Карточки в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, предусмотренного Правилами ДБО или иными соглашениями между Банком и Клиентом.
- 2.7.** Банк имеет право отказать в приеме распоряжения на бумажном носителе Клиенту до предоставления Банку Карточки. Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента на бумажном носителе, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению – правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии у Клиента печати) на Распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в принятой Банком от Клиента Карточке с образцами подписей и оттиска печати. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами банковского счета.
- 2.8.** Порядок предоставления полномочий лицам, осуществляющим от имени Клиента операции по Счету в Дистанционных системах, а также порядок подписания распоряжений / расчетных и иных документов в Дистанционных системах определяется Правилами дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк» ([Приложение № 2](#) к Договору КБО).
- 2.9.** Денежные средства перечисляются Банком со Счета в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента. Порядок приема и исполнения Распоряжений определяется разделом 3 Правил банковского счета.
- 2.10.** Распоряжения Клиента по списанию со Счета в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляются с проведением конверсионной операции по курсу, установленному Банком на момент исполнения Распоряжения. Зачисление денежных средств на Счет в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется после проведения Банком конверсионной операции по курсу, установленному Банком на момент совершения операции без предварительного уведомления Клиента.
- 2.11.** Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного дня, в течение которого осуществляется прием расчетных, кассовых и иных документов и распоряжений, предъявляемых к Счету (далее по тексту – Операционный день). Продолжительность (время начала и окончания Операционного дня) доводится до сведения Клиента путем Опубликования информации.  
Банк вправе устанавливать разную продолжительность Операционного дня для разных ВСП, разных видов валют и оказываемых услуг.
- 2.12.** Распоряжения Клиента и иных лиц о проведении операций по Счету, поступившие в Банк в течение Операционного дня, принимаются Банком к исполнению текущим Операционным днем, распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного дня, принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днем.
- 2.13.** Перечисление Банком денежных средств со Счета и/или исполнение распоряжений Клиента о выдаче наличных денежных средств со Счета (если выдача наличных

денежных средств со Счета не запрещена законодательством Российской Федерации, Правилами банковского счета или отдельным соглашением между Сторонами) производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком к исполнению соответствующих документов, а также при условии представления Клиентом в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами банковского счета, иных надлежащим образом оформленных документов, являющихся основанием для проведения расходной операции, в том числе для целей осуществления Банком валютного контроля, фиксирования информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и т.д. Указанные операции по усмотрению Банка могут быть осуществлены в более ранний срок в порядке и на условиях, установленных Банком, в том числе в Тарифах.

В случае, если срок перечисления денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в государстве-эмитенте валюты, в которой открыт Счет, то перечисление Банком вышеуказанных денежных средств осуществляется на следующий за ним рабочий день в этом государстве.

**2.14.** Операции по приему и выдаче наличных денег осуществляются Банком в период времени, определяемом Банком в одностороннем порядке, информация о котором доводится до сведения Клиента путем Опубликования.

**2.14.1.** Для получения наличных денег Клиент предъявляет в Банк чек установленного образца или электронную заявку на получение денежной наличности.

**2.14.2.** Для сдачи наличных денег Клиент предъявляет в Банк объявление на взнос наличными установленного образца или электронную заявку на сдачу денежной наличности. Зачисление наличных денег на счет Клиента производится в день их сдачи в кассу Банка.

**2.14.3.** Заявки на получение/сдачу денежной наличности, подписывается УНЭП, АСП лица (лиц), имеющего право распоряжения денежными средствами на счете, и направляется в Банк посредством Дистанционной системы. Заявки на получение/сдачу денежной наличности являются основанием для оформления Банком расходного кассового ордера/приходного кассового ордера.

Формы заявок на получение/сдачу денежной наличности устанавливается Банком в одностороннем порядке и доводятся до Клиента путем Опубликования информации.

**2.15.** Банк обеспечивает Клиента бланками чековых книжек. Выдача Клиенту оформленной чековой книжки для получения наличных денег осуществляется Банком в течение двух рабочих дней с момента обращения Клиента с соответствующим письменным заявлением установленной Банком формы.

**2.16.** Денежные средства, находящиеся на Счете, списываются Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании платежных требований/иных составленных по утвержденным/согласованным с Банком формам распоряжений получателей средств, соответствующих условиям заранее данного акцепта. Заранее данный акцепт может быть дан Клиентом Банку в порядке, установленном Банком.

**2.17.** Денежные средства, находящиеся на Счете, списываются Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании инкассовых поручений в следующих случаях:

**2.17.1.** по распоряжениям взыскателей средств, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

**2.17.2.** в случаях, предусмотренных заключенными между Сторонами соглашением об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств/иным договором (соглашением) между Сторонами, предусматривающим условие о списании средств со Счета на основании

инкассовых поручений получателя средств, в отношении которого Клиент в таком соглашении или в отдельном документе, составленном по утвержденной Банком или согласованной Банком форме, предоставлены в Банк сведения, предусмотренные нормативным актом Банка России, регуливающим правила осуществления перевода денежных средств.

- 2.18.** Исполнение Распоряжений Клиента по Счету подтверждается Банком выпиской по операциям по Счету с приложением расчетных документов в обоснование совершенных по Счету операций на следующий рабочий день после совершения операций. Выдача Выписок осуществляется только лицам, обладающим правом подписи в соответствии с Карточкой с образцами подписей и оттиска печати, а также лицам, уполномоченным на то Клиентом на основании доверенности, оформленной в установленном порядке. Оригинал соответствующей доверенности подлежит предъявлению Клиентом в Банк. При этом Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).
- 2.19.** В случаях, когда обслуживание Клиента производится с использованием Дистанционных систем, выписки предоставляются в электронном виде. Предоставление выписок на бумажном носителе производится по письменному запросу Клиента.
- 2.20.** О поступающих к счету Клиента платежных требованиях, оплачиваемых с акцептом, Банк информирует Клиента всеми доступными способами (средствами телефонной, электронной связи), позволяющими получить от Клиента акцепт или отказ от акцепта в срок до пяти рабочих дней; экземпляры платежных требований направляются Клиенту с использованием указанных видов связи (при наличии технической возможности) либо вручаются лично уполномоченному представителю Клиента не позднее следующего рабочего дня со дня поступления соответствующего платежного требования в Банк.
- 2.21.** Обмен информацией и финансовыми документами между Банком и Клиентом может осуществляться как при помощи бумажных носителей, так и в электронном виде посредством Дистанционной системы (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора ДБО).

### **3. Порядок приема к исполнению, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) Распоряжений**

- 3.1.** Операции по списанию денежных средств со Счета Клиента осуществляются на основании Распоряжения, оформленного по установленной Банком форме:
- 3.1.1.** подписанного Клиентом или его Представителем собственноручно при обращении в Отделения Банка;
- 3.1.2.** подписанного УНЭП, АСП Клиента, поступившего в Банк посредством Дистанционных систем (при наличии заключенного с Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания).
- 3.2.** Процедуры приема Банком Распоряжений к исполнению осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с учетом условий Договора КБО и включают в себя:
- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
  - контроль целостности распоряжений;
  - структурный контроль распоряжений;
  - контроль значений реквизитов распоряжений;
  - контроль достаточности денежных средств;
  - иные процедуры контроля, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

- 3.3.** Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжений на бумажном носителе в Отделении Банка осуществляется Банком посредством:
- установления личности Клиента, Представителя на основании документа, удостоверяющего личность;
  - проверки полномочий Представителя, действующего на основании доверенности, выданной Клиентом, или иного документа, предусмотренного законодательством Российской Федерации.
  - контроля наличия на Распоряжении собственноручной подписи Клиента, Представителя.
- 3.4.** Процедура контроля достаточности денежных средств производится Банком при приеме Распоряжений по возможности с учетом поступлений денежных средств.
- 3.5.** При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете, а также при отрицательном результате хотя бы одной процедуры приема к исполнению Распоряжения Клиента, предусмотренной пунктом 3.2. Правил банковского счета, Распоряжения не принимаются. Частичная оплата Распоряжений не допускается, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором КБО.
- 3.6.** Если иное не предусмотрено Договором КБО, об отказе в приеме Распоряжения Клиента, поступившего в Банк посредством Дистанционной системы, Банк уведомляет Клиента путем направления сообщения посредством Дистанционной системы, в случае наличия заключенного с Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания.
- 3.7.** Распоряжения Клиента на перевод денежных средств в рублях Российской Федерации исполняются Банком не позднее следующего рабочего дня после даты принятия Банком Распоряжения.
- 3.8.** Распоряжения Клиента на перевод денежных средств в иностранной валюте, при условии предоставления Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации документов, подтверждающих законность и обоснованность платежа, исполняются в следующие сроки (сроки валютирования):
- по Распоряжениям на перевод денежных средств в долларах США, полученным Банком до 16-00 по местному времени – не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Распоряжения и подтверждающих документов;
  - по Распоряжениям на перевод денежных средств в валюте счета, отличной от доллара США, полученным Банком до 16-00 по местному времени – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем приема Распоряжения и подтверждающих документов;
  - по Распоряжениям на перевод денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, а также от доллара США, полученным Банком до 16-00 по местному времени – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем приема Распоряжения и подтверждающих документов;
  - по Распоряжениям на перевод денежных средств в долларах США, полученным Банком после 16-00 по местному времени – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем приема Распоряжения и подтверждающих документов;
  - по поручениям на перечисление денежных средств в валюте счета, отличной от доллара США, полученным Банком после 16-00 по местному времени – не позднее трех рабочих дней, следующих за днем приема Распоряжения и подтверждающих документов;
  - по Распоряжениям на перевод денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, а также от доллара США, полученным Банком после 16-00 по местному времени – не позднее трех рабочих дней, следующих за днем приема Распоряжения и подтверждающих документов.

Списание денежных средств в иностранной валюте со счета Клиента осуществляется не позднее рабочего дня после даты принятия Банком Распоряжения и документов, подтверждающих законность и обоснованность платежа (если их представление необходимо в соответствии с законодательством Российской Федерации).

- 3.9.** Банк не несет ответственности за ошибки Клиента, в т.ч. за дублирование Клиентом какого-либо из Распоряжений.
- 3.10.** В случае положительного результата процедур приема Распоряжения к исполнению Банк уведомляет Клиента о приеме Распоряжения одновременно с уведомлением об исполнении Распоряжения посредством предоставления выписки по Счету в порядке, предусмотренном пунктом 3.2.3. Договора КБО.
- 3.11.** Обязательство Банка перед Клиентом по осуществлению перевода денежных средств со Счета считается исполненным с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося Клиентом Банка), или в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя, открытый в Банке (в случае перечисления денежных средств Клиенту Банка).
- 3.12.** Клиент вправе отозвать Распоряжение до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве, представленного в Банк, в электронном виде (при наличии заключенного Договора дистанционного банковского обслуживания) или на бумажном носителе, в произвольной форме с содержанием информации, позволяющей идентифицировать отзываемое Распоряжение.
- Безотзывность перевода денежных средств наступает:
- с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка – в случае перевода денежных средств на счета, открытые иных кредитных организациях;
  - с момента зачисления денежных средств на счет получателя – в случае перевода денежных средств на счета, открытые в Банке.
- 3.13.** Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, уведомляет Клиента о результатах приема заявления об отзыве:
- при поступлении заявления об отзыве на бумажном носителе – путем проставления на экземпляре данного заявления даты и отметки о возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения, штампа Банка и подписи операционного работника Банка;
  - при поступлении заявления об отзыве в электронном виде – путем направления уведомления, содержащего информацию о возможности (невозможности) отзыва Распоряжения.
- 3.14.** Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений производится Банком при исполнении заявления об отзыве Распоряжений.
- 3.15.** Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений:
- возврат Клиентам неисполненных Распоряжений, поступивших в Банк на бумажном носителе, осуществляется в Отделении Банка.
  - Банк уведомляет Клиента о возврате (аннулировании) Распоряжения, поступившего в Банк в электронном виде, путем присвоения Распоряжению в Дистанционной системе статуса «Удален».
- 3.16.** Зачисление денежных средств на Счет допускается по трем реквизитам: номеру Счета, наименованию (ФИО) Клиента и ИНН. Банк вправе дополнительно использовать иную информацию в целях определения получателя денежных средств.
- 3.17.** В случае, если из поступивших в Банк документов не может быть определен номер Счета Клиента либо при наличии правильно указанного номера Счета Клиента не

может быть однозначно определен Клиент в качестве получателя денежных средств, денежные средства зачисляются на Счет Клиента после получения положительного результата проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств в порядке и в сроки, установленные Банком.

- 3.18.** Банк проводит мероприятия по выяснению реквизитов получателей, зачисленных на корреспондентский счет Банка денежных средств в течение пяти рабочих дней, не считая дня зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка;
- 3.19.** При неполучении уточнения реквизитов или невозможности однозначного определения получателя поступивших на корреспондентский счет Банка денежных средств по истечении вышеуказанного срока, Банк возвращает денежные средства отправителям.
- 3.20.** В отношении банковских операций, осуществляемых Клиентом по счетам в Банке, могут применяться ограничения, а также отказ в их выполнении в соответствии с нормами, установленными действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и/или других банков, финансовых учреждений и/или платежных систем, через которые такие операции осуществляются.
- 3.21.** При осуществлении Клиентом валютных операций (в иностранной валюте и/или в валюте Российской Федерации) Банк выполняет функции агента валютного контроля, и в пределах, предоставленных ему валютным законодательством Российской Федерации полномочий осуществляет контроль соблюдения Клиентом актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного контроля.

## **4. Обязанности Сторон**

### **4.1. Банк обязуется:**

- 4.1.1.** Совершать по поручению Клиента на условиях, предусмотренных Правилами банковского счета, операции, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами (при расчетах в иностранной валюте), а также Правилами банковского счета, за исключением расчетов чеками, а также расчетов по непокрытым аккредитивам (если иное не будет предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом).
- 4.1.2.** Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Правилами банковского счета.
- 4.1.3.** Производить списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или предусмотренных Правилами банковского счета.
- 4.1.4.** Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами банковского счета, выдавать по просьбе Клиента денежные чековые книжки на основании представленного Клиентом соответствующего заявления (если выдача наличных денежных средств со Счета не запрещена законодательством Российской Федерации, Правилам банковского счета или отдельным соглашением между Сторонами).
- 4.1.5.** Осуществлять доставку переданных Клиентом инкассовых поручений, платежных требований по их назначению способом, выбранным Банком и обеспечивающим отправку указанных расчетных документов.
- 4.1.6.** Выдавать выписки по Счету, приложения к ним в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами банковского счета.
- 4.1.7.** Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

**4.1.8.** В случаях, предусмотренных отдельными соглашениями между Банком и Клиентом, составлять на основании распоряжений Клиента, расчетные документы для списания на их основании денежных средств со Счета в соответствии с указанными в настоящем пункте распоряжениями Клиента.

#### **4.2. Клиент обязуется:**

- 4.2.1.** Предоставлять Банку все документы, необходимые для открытия и ведения Счета, в соответствии с перечнем, определяемым Банком.
- 4.2.2.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правил банковского счета.
- 4.2.3.** Обеспечивать правильное оформление расчетных и кассовых документов, иных распоряжений Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. Предоставлять документы в Банк в течение Операционного дня, а в случае заключения между Банком и Клиентом Договора ДБО – в порядке и сроки, предусмотренные Правилами дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк» ([Приложение №2](#) к Договору КБО).
- 4.2.4.** Предоставлять в Банк в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или Правилами банковского счета, сведения об акцепте оплаты или об отказе от акцепта предъявленных к Счету расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика.
- 4.2.5.** Своевременно предоставлять Банку документы и информацию, необходимую Банку для проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 4.2.6.** Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете посредством регулярного, но не реже 1 (Одного) раза в 5 (Пять) календарных дней, получения выписки и прилагающийся к ней документов. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке (выявления сумм, ошибочно зачисленных на Счет Клиента или неправильно списанных со Счета), предъявить в Банк претензию в порядке, установленном Договором КБО.
- 4.2.7.** Производить с Банком сверку остатка денежных средств, находящихся на Счете, по состоянию на 1 (Первое) января текущего года не позднее 31 (Тридцать первого) января указанного года. При неполучении письменного подтверждения и отсутствии письменных возражений от Клиента, остаток денежных средств на Счете по состоянию на 1 (Первое) января считается подтвержденным Клиентом.
- 4.2.8.** Своевременно направлять ответы на запросы Банка о подтверждении права получателя средств предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента.
- 4.2.9.** В случае заключения с контрагентами договоров, предусматривающих расчеты инкассовыми поручениями – незамедлительно представлять в Банк сведения о таких контрагентах как о получателях средств, имеющих право предъявлять к Счету инкассовые поручения, а также иные сведения, предусмотренные нормативным актом Банка России, регулирующем правила перевода денежных средств.

## **5. Права Сторон**

### **5.1. Банк имеет право:**

- 5.1.1.** Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.
- 5.1.2.** Изменять в одностороннем порядке номер Счета, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 5.1.3.** Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.1.4.** Приостанавливать операции Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, а также оказание иных банковских услуг, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **5.2. Клиент имеет право:**

- 5.2.1.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе снимать наличные денежные средства со Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном Правилами банковского счета.
- 5.2.2.** Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.
- 5.2.3.** Получать справки (выписки) о состоянии Счета, иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях в порядке, установленном Правилами банковского счета, с возмещением Банку понесенных им расходов, в том числе в размере, установленном Тарифами.
- 5.2.4.** В случаях, предусмотренных отдельными соглашениями между Банком и Клиентом либо Правилами банковского счета, поручать Банку составлять на основании распоряжений Клиента, расчетные документы для списания на их основании денежных средств со Счета в соответствии с указанными в настоящем пункте распоряжениями Клиента.

## **6. Начисление процентов**

- 6.1.** Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.

## **7. Ответственность Сторон по Договору банковского счета**

### **7.1. Ответственность Банка:**

- 7.1.1.** Банк несет ответственность за исполнение обязательств, установленных настоящими Правилами, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами, при наличии вины Банка и только за свои действия, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.
- 7.1.2.** Банк не несет ответственность за:
  - 7.1.2.1.** несвоевременное исполнение Распоряжений Клиента о перечислении денежных средств в случае, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий / бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка;
  - 7.1.2.2.** за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием недостаточности (неточности) информации, содержащейся в расчетном документе или Распоряжении на перевод денежных средств и не позволяющей достоверно и однозначно



определить Клиента в качестве получателя денежных средств, и/или если расчетные документы и иные Распоряжения оформлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России;

- 7.1.2.3.** за отказ от проведения операций по Счету на основании расчетных, кассовых документов или иных Распоряжений Клиента, оформленных с нарушением требований нормативных актов Банка России или Договора банковского счета, и/или подписанных лицом (ами), в отношении полномочий которых в Банке имеются противоречивые сведения, и/или предъявленных с нарушением установленных нормативными актами Банка России сроков их предъявления, и/или предъявленных без иных дополнительных документов, обязательность представления которых в Банк установлена действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами банковского счета;
- 7.1.2.4.** за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им Распоряжений о перечислении или выдаче денежных средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, оплаты денежного чека, исполнения расчетного и/или кассового документа и/или иного распоряжения, содержащего подложные подписи и/или печать Клиента, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, списание денежных средств на основании которого производится без распоряжения (согласия) Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если в соответствии с установленными действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и Правилами банковского счета процедурами Банк не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченным лицом, факт подложности подписи и/или печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета без распоряжения (согласия) Клиента.

## **7.2. Ответственность Клиента:**

- 7.2.1.** Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.
- 7.2.2.** Клиент несет ответственность за действия Представителей, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.
- 7.2.3.** Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по возврату ошибочно зачисленных Банком на Счет денежных средств. Клиент обязан уплатить Банку пеню в размере двойного размера учетной ставки Банка России (если Счет открыт в валюте Российской Федерации) или в двойном размере ставки, равной средней ставке банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, информация о которой публикуется Банком России в Вестнике Банка России (если Счет открыт в иностранной валюте) от суммы ошибочно зачисленных денежных средств за каждый день просрочки по их возврату.
- 7.2.4.** Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по предоставлению в Банк достоверной информации для связи с Клиентом (номер телефона/факса Клиента, адрес электронной почты Клиента, адрес для направления почтовой корреспонденции, иную информацию), а также обязанности по своевременному предоставлению Банку обновленной информации.

**7.2.5.** Клиент несет ответственность и все неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанности по направлению в Банк ответов на запросы Банка о подтверждении права получателя средств предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента; предоставление недостоверных сведений на запросы Банка.

## **8. Срок действия Договора банковского счета**

- 8.1.** Договор банковского счета вступает в силу с момента его заключения Сторонами и действует бессрочно.
- 8.2.** Договор банковского счета может быть прекращен в порядке и по основаниям, определенным Договором КБО.
- 8.3.** Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета и закрыть Счет в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.
- 8.4.** Клиент вправе в любой момент расторгнуть Договор банковского счета. Для этого Клиент обязан передать в Банк Заявление на закрытие счета по рекомендованной Банком форме. При расторжении договора Клиент обязан сдать неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками (если денежные чековые книжки выдавались Клиенту Банком) и урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком по Договору банковского счета.
- 8.5.** Факт приема Банком Заявления на закрытие счета подтверждается отметками Банка в Заявлении на закрытие счета.
- 8.6.** Договор банковского счета считается расторгнутым с момента получения Банком Заявления на закрытие счета Клиента. Денежные средства, находившиеся на Счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, по указанию Клиента перечисляются на другой счет Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Правил банковского счета.
- 8.7.** Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета Клиента, за исключением случаев одновременного наличия на Счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов о приостановлении расходных операций по Счету либо о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете. В этом случае Счет закрывается после получения Банком уведомлений об отмене вышеуказанных решений.

## **9. Дополнительные условия**

- 9.1.** Отдельными договорами (соглашениями) Сторон могут регулироваться условия, начисления Банком процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете, иные правоотношения Банка с Клиентом по вопросам обслуживания Клиента.
- 9.2.** Все предусмотренные Договором банковского счета заявления и уведомления Клиента направляются им в Банк по реквизитам Банка, сообщенным Банком Клиенту путем Опубликования. Представляемые Клиентом уведомления и заявления направляются в Банк в письменной форме на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента, включенных в действующую к Счету Карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента, Представителей Клиента (в случае, если соответствующее заявление Клиента не содержит распоряжения Клиента о переводе денежных средств, находящихся на Счете) с одновременным предоставлением документов, подтверждающих соответствующие полномочия, и скрепленные оттиском печати Клиента (при наличии печати).  
В случае заключения Сторонами Договора ДБО Клиент вправе направлять в Банк заявления, уведомления, иные документы с использованием Дистанционной системы. В случае, если Правилами банковского счета предусмотрено, что какой-либо документ должен быть составлен Клиентом по утвержденной Банком форме – такой документ может быть направлен Клиентом в Банк с использованием Дистанционной системы

только в случае, если возможность заполнения Клиентом шаблонов соответствующих документов обеспечивается настройками Дистанционной системы.

Все предусмотренные Правилами банковского счета уведомления Банка, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются Банком Клиенту путем Опубликования информации, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания Клиента – с использованием Дистанционной системы (в случае заключения Сторонами Договора ДБО) либо путем направления Клиенту почтовой связью заказного письма по реквизитам, сообщенным Клиентом в Заявлении о присоединении или в ином документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с Правилами банковского счета, либо с использованием сети интернет в формате сообщения электронной почты, направленного по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении о присоединении или ином документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с Правилами банковского счета.

Стороны пришли к соглашению о том, что порядок и способ обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, их учетом и контролем, определяются Банком в одностороннем порядке и доводятся до сведения Клиента путем Опубликования информации.

- 9.3.** В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия Договора банковского счета, положения Договора банковского счета действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

## ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В АО АКБ «Алеф-Банк»

В настоящих Правилах дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк» (далее – Правила ДБО) используются термины и определения, установленные Договором КБО, если в тексте Правил ДБО явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в Правилах ДБО и не названные в Договоре КБО, имеют следующие значения:

**Авторизация** - проверка, подтверждение и предоставление прав доступа Клиенту при его обращении к Дистанционной системе.

**Авторство ЭД** – принадлежность ЭД создавшей его Стороне.

**Акт приема** – передачи сертификата ключа проверки УНЭП – бумажный документ, содержащий в символьном виде открытый ключ УНЭП Клиента, дату начала и окончания действия открытого ключа УНЭП Клиента, заверенный подписями, согласно карточке с образцами подписей и имеющий оттиск печати Клиента.

**Аутентификация** – проверка принадлежности Клиенту предъявленного им Идентификатора (подтверждение подлинности), осуществляемая Дистанционной системой путем проверки корректности Пароля и ПИН-кода Смарт-ключа, введенного Клиентом, включающей проверку соответствия Пароля и Идентификатора, ПИН-кода и Смарт-ключа Клиента.

**Безотзывность ЭПД** – характеристика ЭПД, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва ЭПД. Безотзывность ЭПД наступает в случаях, определенных пунктом 3.12 Правил банковского счета.

**Биометрическая аутентификация** – технология аутентификации личности Клиента, основанная на уникальности ряда биометрических характеристик человека (отпечатки пальцев (Touch ID), черты лица (Face ID)).

**Верификация** – процедура, проверки Дистанционной системой факта регистрации в Дистанционной системе Идентификатора и Смарт-ключа, использованного Клиентом при обращении к Дистанционной системе.

**Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи, Владелец сертификата)** – Уполномоченное лицо, которому выдан Сертификат и который владеет соответствующим Ключом УНЭП, позволяющим с помощью СКЗИ создавать УНЭП в ЭД (подписывать ЭД), а также расшифровывать Электронные сообщения. Допускается не указывать в качестве Владельца сертификата физическое лицо, действующее от имени юридического лица, в Технологическом сертификате, а также в Сертификате, используемом для автоматического создания и (или) автоматической проверки Электронных подписей в Сервисе только в случаях, предусмотренных Федеральным законом N 63-ФЗ «Об электронной подписи» и другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами.

**Вредоносный код** – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование кредитной организации и ее клиентов - пользователей Системы ДБО «Алеф-Business», приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации, а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.

**Выписка по счету** – вид Уведомления о совершенной с использованием Системе ДБО «Алеф-Business» операции, содержащий информацию об операциях, совершенных по Счету в течение указанного периода времени, остатке денежных средств на Счете и сумме удержанных Банком комиссий в соответствии с Тарифами Банка.

**Договор дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк» (Договор ДБО)** – договор, состоящий из Правил ДБО и Заявления о предоставлении доступа, заключенный между Банком и Клиентом в порядке, установленном Правилами ДБО.

**Доставка электронного документа (Доставка ЭД)** – процесс пересылки ЭД от Отправителя ЭД к Получателю ЭД.

**Заявление о предоставлении доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Алеф-Business» (Заявление о предоставлении доступа)** – документ, представляемый Клиентом в Банк в целях заключения Договора ДБО, являющийся частью Договора ДБО. Форма Заявления о предоставлении доступа определяется Банком в одностороннем порядке и подлежит Опубликованию.

**Идентификатор** – уникальный код (логин) Клиента, состоящий из последовательности цифр и/или букв, или другая информация, используемая для Верификации Клиента при входе в Дистанционную систему. В числе Идентификаторов может выступать номер мобильного телефона Клиента. Действие, совершенное Клиентом в Дистанционной системе под любым из своих Идентификаторов, считается совершенным Клиентом лично.

**Идентификатор владельца сертификата ключа проверки электронной подписи** – идентификационные данные Владельца сертификата, которые входят в состав Сертификата. Они представляют собой совокупность данных, описываемых в поле сертификата Subject (Субъект) в контексте стандарта x.509 Идентификатор владельца сертификата позволяет отличать и однозначно идентифицировать Владельца сертификата в рамках Дистанционной системы. Идентификаторы владельцев сертификатов одного Класса, принадлежащие разным Владельцам сертификатов, уникальны в рамках выдавшего Сертификаты УЦ. Уникальность Идентификаторов владельцев сертификатов одного Класса, принадлежащих разным Владельцам сертификатов, обеспечена технологическими средствами УЦ при условии, что Владелец сертификата не допустил Компрометации принадлежащих ему Ключей УНЭП.

**Класс сертификата ключа проверки электронной подписи (Класс)** – атрибут Сертификата, характеризующий назначение использования Сертификата.

**Ключ электронной подписи (Ключ УНЭП, Закрытый (секретный) ключ УНЭП, Закрытый секретный ключ электронной подписи)** – последовательность символов, известная Владельцу сертификата и предназначенная для создания в ЭД Электронной подписи с использованием Средств УНЭП, а также расшифровывания Электронных сообщений, самостоятельно изготавливаемая каждой Стороной с использованием сервиса на портале Удостоверяющего центра «AUTHORITY».

**Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки УНЭП, Открытый ключ УНЭП, Открытый ключ электронной подписи)** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи, предназначенная для проверки УНЭП, сформированной данным участником Системы ДБО «Алеф-Business» с использованием секретного ключа. Открытый ключ подписи считается принадлежащим

Стороне, если он был зарегистрирован в Системе ДБО «Алеф-Business» в порядке, определенном Правилами ДБО.

**Ключевая пара** – Ключ УНЭП и Ключ проверки УНЭП, однозначно соответствующие друг другу.

**Ключевой носитель** – информационный (физический) носитель, на который записаны Криптографические ключи.

**Компрометация ключа электронной подписи (Компрометация ключа УНЭП)** – нарушение конфиденциальности Ключа УНЭП, констатация Владельцем сертификата обстоятельств, или наступление обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Ключа УНЭП неуполномоченными лицами. К событиям, связанным с Компрометацией ключей УНЭП могут относиться следующие события:

- утрата Ключевых носителей;
- утрата Ключевых носителей с последующим обнаружением;
- увольнение сотрудников, имевших доступ к Ключам УНЭП;
- утрата ключей от сейфа, хранилища в момент нахождения в нем Ключевых носителей;
- иные обстоятельства прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа к Ключу УНЭП третьих или неуполномоченных лиц.

**Корректная УНЭП** – УНЭП, проверка которой программно-аппаратными средствами, предусмотренными Правилами ДБО, с использованием действующего на момент подписания Открытого ключа электронной подписи его владельца, дает положительный результат.

**Криптографические ключи** – общее название Ключей УНЭП и Ключей проверки УНЭП.

**Номер телефона сотовой связи** – номер телефона сотовой связи Клиента, указываемый Клиентом в Заявлении о предоставлении доступа и в иных документах, оформляемых Клиентом по формам, установленным Банком, регистрируемый в базе данных Банка и используемый Банком для направления Одноразовых паролей.

**Получатель электронного документа (Получатель ЭД)** – Участник, которому ЭД отправлен с использованием Дистанционной системы.

**Подтверждение подлинности УНЭП, АСП в Электронном документе (Проверка УНЭП АСП документа)** – положительный результат проверки принадлежности УНЭП, АСП в ЭД Участнику и отсутствия изменений в данном ЭД. Подтверждение подлинности УНЭП, АСП осуществляется соответствующим средством УНЭП, АСП с использованием Сертификата.

**Правила «AUTHORITY»** – правила работы Удостоверяющего Центра «AUTHORITY», размещённые в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу [www.authority.ru](http://www.authority.ru).

**Правила «BeSafe»** – правила электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe», размещенные в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://besafe.ru/>.

**Секретный код** – известная только Клиенту последовательность цифровых символов, связанная с Мобильным устройством Клиента, позволяющая однозначно произвести Верификацию и Аутентификацию Клиента. Секретный код формируется Клиентом самостоятельно в Мобильной версии Системы «Алеф-Business». Сведения о Секретном коде хранятся в информационных базах Банка и позволяют подтвердить его корректность в ходе процедур Верификации и Аутентификации, включая Биометрическую аутентификацию.

**Сервис «BeSafe» (далее «Сервис»)** – часть Системы «BeSafe», предназначенная для финансового и/или информационного электронного обслуживания Клиентов.

**Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат, Сертификат ключа проверки УНЭП, Сертификат ключа электронной подписи)** – уникальный

идентификатор, который позволяет однозначно установить Клиента – Владельца Сертификата ключа проверки УНЭП. Используется каждый раз при входе в Систему ДБО «Алеф-Business», отправке и подписании Электронных документов. Срок действия сертификата 1 (один) календарный год. Создание Сертификата для Клиента осуществляется Удостоверяющим центром «AUTHORITY» в соответствии с Порядком создания Сертификатов Клиентом Правил «AUTHORITY» на основании запроса Клиента на выдачу Сертификата, подтвержденного Банком.

**Система «BeSafe» (далее – «Система»)** – корпоративная информационная система, организованная ЗАО «ЦЦС», представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения для обеспечения договорных и технологических условий формирования и развития финансового и информационного электронного обслуживания, предоставляемого ЗАО «ЦЦС» и Организаторами сервисов Клиентам. Правила Системы размещены в сети Интернет на сайте: <https://besafe.ru>.

**Смарт-ключ** – компактное программно-аппаратное устройство, предназначенное для хранения Ключа проверки УНЭП, Ключа УНЭП, Сертификата, а также другой электронно-цифровой информации. Смарт-ключ имеет защищенную память, где создаются и в последующем сохраняются Ключи УНЭП. Чтение или копирование Ключей УНЭП из защищенной памяти Смарт-ключа невозможно.

**Средства криптографической защиты информации (СКЗИ)** – аппаратные и(или) программные средства, обеспечивающие использование УНЭП и шифрования при организации ЭДО. СКЗИ могут применяться как в виде самостоятельных программных модулей, так и в виде инструментальных средств, встраиваемых в прикладное программное обеспечение. В Дистанционной системе допускается использование только тех СКЗИ, которые разрешены к использованию в Дистанционной системе.

**Средства электронной подписи (Средства УНЭП)** – аппаратные и(или) программные средства, являющиеся частью СКЗИ и реализующие хотя бы одну из следующих функций при организации ЭДО: создание УНЭП в ЭД с использованием Ключа УНЭП; подтверждение подлинности УНЭП, содержащейся в ЭД, с использованием Ключа проверки УНЭП; создание Ключей УНЭП и Ключей проверки УНЭП.

**Требования по обеспечению безопасности в процессе эксплуатации клиентской части Системы ДБО «Алеф-Business»** – требования по организации и осуществлению Клиентом защиты от Вредоносного кода автоматизированных рабочих мест, Мобильных устройств, используемых Клиентом при работе в Дистанционных системах. Требования по обеспечению безопасности в процессе эксплуатации клиентской части Дистанционных систем доводятся Банком до Клиента путем Опубликования информации.

**Удостоверяющий центр (УЦ)** – Удостоверяющий центр «AUTHORITY», осуществляющий создание, выдачу и занесение в реестр Сертификатов и Технологических сертификатов Клиентов. УЦ или уполномоченные им доверенные лица (Агенты) осуществляют идентификацию Клиентов и проверку документов Клиентов, необходимых для создания и выдачи Сертификатов и Технологических сертификатов Клиентам.

**Уполномоченное лицо** – Клиент/представитель Клиента, действующий от его имени на основании Устава, доверенности на право совершения соответствующих действий или иных документов, предусмотренных нормативными актами РФ.

**Формат электронного документа (Формат ЭД)** – структура содержательной части Электронного сообщения, на основе которого сформирован ЭД.

**Шифрование** – криптографическое преобразование данных, позволяющее предотвратить доступ неуполномоченных лиц к содержимому Электронного сообщения.

**Электронное сообщение (ЭС)** – логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия. Информация в Электронном сообщении представлена в электронно-цифровой форме, позволяющей обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации.

**Электронный документ (ЭД)** – ЭПД и ЭСИД при совместном упоминании.

**Электронный документооборот (ЭДО)** – обмен ЭД в Дистанционной системе в соответствии с Правилами ДБО.

**Электронный платежный документ (ЭПД)** – электронный расчетный документ, являющийся основанием для совершения Банком операций по банковскому счету Клиента. ЭПД, защищенные корректной УНЭП, АСП, имеют равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

**Электронный служебно-информационный документ (ЭСИД)** – электронный документ, не являющийся ЭПД, защищенный корректной УНЭП, АСП и обеспечивающий обмен информацией между Банком и Клиентом о проведении операций по счету Клиента.

## **1. Общие положения**

**1.1.** Правила ДБО устанавливают порядок дистанционного банковского обслуживания Клиентов с помощью Дистанционных систем, определяют права, обязанности и ответственность Сторон, возникающие в этой связи.

**1.2.** Правила ДБО в совокупности с Заявлением о предоставлении доступа Клиента определяют положения Договора ДБО. Заключение Договора ДБО осуществляется в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, путем подачи Клиентом в Отделение Банка подписанного Заявления о предоставлении доступа. Факт заключения Договора ДБО подтверждается отметкой Банка, проставляемой в Заявлении о предоставлении доступа.

Экземпляр Заявления о предоставлении доступа с отметкой Банка о его принятии, подписанный Сторонами, передается Клиенту и является, подтверждением факта заключения Договора ДБО.

Права и обязанности Сторон по Договору ДБО возникают с даты заключения Договора ДБО.

**1.3.** Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора ДБО. Обслуживание Клиентов в Дистанционных системах производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами ДБО.

**1.4.** Настоящим Стороны признают, что направляемые посредством Дистанционных систем ЭД подписываются сторонами УНЭП или АСП.

**1.5.** Стороны признают, что используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком ЭД, направленные Клиентом в Банк посредством Дистанционных систем и подписанные с использованием УНЭП, АСП, прошедшие аутентификацию согласно Правилам ДБО, Правилам «AUTHORITY» и Правилам «BeSafe», считаются исходящими от Клиента и признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным Клиентом собственноручно и могут служить доказательством в суде. Указанные документы являются основанием для проведения операций Банком и совершения иных действий (сделок). Сделки, заключенные в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, удовлетворяют требованиям совершения сделок в простой письменной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и влекут последствия, аналогичные последствиям совершения сделок, совершенных при физическом присутствии лица, совершающего сделку.

**1.6.** В случае отсутствия у Клиента действующих Счетов, Банк в дату закрытия последнего Счета Клиента отключает Клиента от Дистанционной системы и расторгает Договор ДБО в одностороннем порядке.

**1.7.** Банк предоставляет Клиенту на платной основе следующие услуги по обмену между Сторонами ЭД с использованием Дистанционных систем:

- прием от Клиента ЭПД, подписанных корректной УНЭП, АСП, на выполнение расчетных операций по Счетам Клиента, указанным в Заявлении на предоставление доступа;



- предоставление Клиенту в виде ЭСИД, подписанных корректной УНЭП Банка информации об операциях, совершенных по Счетам, и остатках средств по Счетам Клиента;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту в виде ЭД, подписанных корректной УНЭП, АСП документов свободного формата, в том числе для заключения сделок между Сторонами.

**1.8.** Подписание ЭД в Дистанционных системах осуществляется Уполномоченными лицами, указанными в Заявлении на предоставление доступа, полномочия которых подтверждены представленными в Банк документами (приказ, распоряжение, доверенность).

**1.8.1.** В случае если Заявление на предоставление доступа содержит сведения о единственном лице, уполномоченном подписывать ЭД в Дистанционных системах первой подписью, Стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания ЭД от имени Клиента.

**1.8.2.** В случае если Заявление на предоставление доступа содержит сведения о нескольких лицах, уполномоченных подписывать ЭД в Дистанционных системах первой подписью, Стороны признают, что для подписания ЭД от имени Клиента используется любая из подписей лиц, указанных в Заявлении на предоставление доступа.

**1.8.3.** В случае если Заявление на предоставление доступа содержит сведения:

- о лицах, уполномоченных подписывать ЭД в Дистанционных системах первой подписью;
- о лицах, уполномоченных подписывать ЭД в Дистанционных системах второй подписью;

Стороны признают, что для подписания ЭД от имени Клиента используются любая из подписей лиц, уполномоченных подписывать ЭД в Дистанционной системе первой подписью, в сочетании с любой из подписей лиц, уполномоченных подписывать ЭД в Дистанционной системе второй подписью, указанных в Заявлении на предоставление доступа.

**1.9.** В случае изменения состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетами Клиента или информации о них (Ф.И.О.), Клиент предоставляет в Банк документ, подтверждающий полномочия Уполномоченных лиц (приказ, распоряжение, доверенность), а также заявление на регистрацию (блокировку) ключей УНЭП (АСП) по форме Банка. Новые ключи УНЭП регистрируются только на основании заявления на регистрацию (блокировку) ключей УНЭП (АСП).

**1.10.** Клиент имеет право отозвать ранее переданный ЭПД до наступления Безотзывности ЭПД.

**1.11.** Стороны пришли к соглашению, что Банк информирует Клиента об операциях с использованием Системы ДБО «Алеф-Business» путем Уведомлений в виде электронной Выписки по счету, формируемой Банком на основании электронного запроса Клиента в соответствии с разделом 7 Правил ДБО.

Подтверждением формирования Банком Уведомления в виде электронной Выписки по счету является электронный документ, отправленный в ответ на сформированный Клиентом запрос Выписки по счету в Системы ДБО «Алеф-Business» и отраженный в лог-файле Системы ДБО «Алеф-Business». Обязанность Банка в части предоставления Клиенту Уведомления в виде электронной Выписки по счету, направляемой посредством Системы ДБО «Алеф-Business», считается исполненной в полном объеме, даже в случае, если Клиентом в течение рабочего дня не был сформирован запрос на получение Выписки по счету за предыдущий рабочий день.

**1.12.** Банк осуществляет обслуживание Клиентов в Дистанционных системах в соответствии с Правилами ДБО, Правилами «AUTHORITY», Правилами «BeSafe». Стороны признают обязательными для исполнения в рамках Правил ДБО требования Правил «AUTHORITY» и Правил «BeSafe».

- 1.13.** Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в Дистанционных системах Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.
- 1.14.** Стороны считают, что моментом получения информации принимающей Стороной в Дистанционной системе является текущее время по системным часам принимающей Стороны в момент помещения информации в архив входящих сообщений принимающей Стороны.
- 1.15.** Прием от Клиента ЭПД защищенных УНЭП, АСП, на совершение расчетных операций по его счетам, указанным в Заявлении о предоставлении доступа, осуществляется Банком в соответствии с разделом 7 Правил ДБО.
- 1.16.** Стороны признают, что технические средства, обеспечивающие изготовление секретных и открытых ключей УНЭП и формирование и проверку УНЭП, предоставляемые Клиенту сервисом Фактура.ру, выполнены в соответствии с требованиями действующих на текущий момент криптографических алгоритмов ГОСТ.
- 1.17.** Стороны признают, что:
- используемая Сторонами в соответствии с Договором ДБО система защиты информации, которая реализует шифрование и УНЭП, АСП ЭПД, достаточна для обеспечения конфиденциальности, а также подтверждения авторства и контроля целостности ЭД;
  - при любом изменении файла (добавлении, изменении или удалении любого ЭД, входящего в состав файла), совершенном после подписания данного файла УНЭП, АСП, данная УНЭП, АСП файла становится некорректной, т.е. проверка подписи с открытым ключом подписи Стороны – автора ЭД дает отрицательный результат;
  - подделка УЭП, АСП, т.е. создание корректной УНЭП, АСП ЭД, невозможна без знания секретного ключа подписи данного лица;
  - знание Сторонами открытых ключей подписи Сторон, не приводит к компрометации секретных ключей подписи Сторон;
  - каждая Сторона несет полную ответственность за сохранение в тайне своих секретных ключей УНЭП, Идентификаторов, Паролей, Одноразовых паролей и за действия своего персонала.
- 1.18.** Приложения к Правилам ДБО являются их неотъемлемой частью.

## **2. Система ДБО «Алеф-Business»**

- 2.1.** Доступ в Систему ДБО «Алеф-Business» предоставляется Клиенту после подписания сторонами Акта приема-передачи сертификата ключа проверки электронной подписи по форме, определенной Правилами «AUTHORITY».
- 2.2.** Системы ДБО «Алеф-Business» состоит из:
- программных и аппаратных средств Клиента, устанавливаемых у Клиента и эксплуатируемых Клиентом за свой счет;
  - программных и аппаратных средств Банка, устанавливаемых в Банке и эксплуатируемых Банком за свой счет;
  - программных средств Системы ДБО «Алеф-Business», устанавливаемых в соответствующих частях на аппаратных средствах Клиента и Банка и самостоятельно эксплуатируемых Сторонами.
- 2.3.** Предоставление услуг по Системе ДБО «Алеф-Business» возможно только при наличии у Клиента аппаратных и общесистемных программных средств, отвечающих следующим минимальным требованиям:
- Персональный ПК с операционной системой Windows 8 и выше;
  - USB-порт;
  - Установленные на ПК средства защиты от вредоносного кода с регулярным обновлением версий технических средств защиты информации от воздействия

- вредоносного кода и баз данных, используемых в работе технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;
- Доступ в сеть Интернет.

### **3. Мобильная версия Системы «Алеф-Business»**

#### **3.1. Порядок регистрации Клиента в Мобильной версии Системы «Алеф-Business»:**

- 3.1.1.** Подключение к Мобильной версии Системы «Алеф-Business» производится Клиентом самостоятельно посредством осуществления установки мобильного приложения «Алеф-Business» и его запуска на своем Мобильном устройстве.
- 3.1.2.** После запуска мобильного приложения Клиенту необходимо пройти процедуру регистрации путем ввода Идентификатора, временного Пароля, и Одноразового пароля, полученных от Банка.
- 3.1.3.** После первого входа в Мобильную версию Системы «Алеф-Business» Клиент может создать Секретный код или устанавливает (при технической возможности и подключении Клиентом данной функции в настройках своего Мобильного устройства) параметры Биометрической аутентификации, которые в последующем используются для Верификации и Аутентификации при входе Клиента в Мобильную версию Системы «Алеф-Business».
- Доступ в Мобильную систему «Алеф-Business» посредством Биометрической аутентификации осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:
- Мобильное устройство, на котором установлено программное обеспечение, поддерживает технологию Биометрической аутентификации Клиента;
  - технология считывания информации о биометрических характеристиках, реализованная в Мобильном устройстве Клиента, поддерживается программным обеспечением Мобильной версии Системы «Алеф-Business»;
  - Клиент дал свое согласие на возможность предоставления доступа в Систему «Алеф-Business» посредством Биометрической аутентификации, активировав соответствующий режим в Мобильной версии Системы «Алеф-Business».
- 3.1.4.** Клиент признает, что программное обеспечение может быть установлено на Мобильное устройство, позволяющее идентифицировать посредством Биометрической аутентификации только Уполномоченное лицо Клиента.

### **4. Общие условия подключения и работы в Дистанционной системе**

#### **4.1. До подключения к Дистанционной системе Клиент в Заявлении на предоставление доступа выбирает один из вариантов Электронной подписи:**

- 4.2.1. АСП – может использоваться в Системе «Алеф-Business» и Мобильной версии Системе «Алеф-Business»;
- 4.2.2. УНЭП – может использоваться только в Системе «Алеф-Business».

В зависимости от выбранного варианта ЭП доступ к Дистанционной системе осуществляется одним из следующих способов:

- по технологии «Идентификатор/Пароль» и введения Одноразового пароля – при подключении к Системе «Алеф-Business» в случае, предусмотренном пунктом 4.2.1. Правил ДБО;
- по технологии «Идентификатор/Пароль» без введения Одноразового пароля – при подключении к Мобильной версии Системы «Алеф-Business» в случае, предусмотренном пунктом 4.2.1. Правил ДБО;
- с использованием Смарт-ключа и ПИН-кода Смарт-ключа – при подключении к Системе «Алеф-Business» в случае, предусмотренном пунктом 4.2.2. Правил ДБО.

#### **4.2. При подключении Клиента к Системе «Алеф-Business» с использованием Смарт-ключа Банк на основании Заявления о предоставлении доступа выдает Клиенту Смарт-ключ для формирования Сертификатов.**

- 4.2.1.** С целью исполнения условий Договора ДБО Банк передает во владение Клиенту на время действия Договора ДБО СКЗИ на носителе, не содержащих криптографических ключей. Клиент не вправе нарушать целостность поставленных Банком технических средств и обязан выполнять правила работы с ними.
- 4.2.2.** Подключение к Системе «Алеф-Business» подтверждается Сертификатом, факт выдачи Клиенту которого оформляется Актом приема-передачи сертификата по форме Правил «AUTHORITY».
- 4.2.3.** Передаваемый Банком Клиенту Сертификат формируется в соответствии с требованиями Правил «AUTHORITY» с учетом требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.2.4.** Информация о Сертификатах содержится в реестре Сертификатов ключей проверки подписей Банка. Банк обеспечивает возможность свободного доступа Клиента к реестру выдаваемых им Сертификатов.
- 4.2.5.** Срок действия Сертификата составляет один календарный год с даты начала действия Сертификата. Продление срока действия Сертификата оформляется выдачей нового Сертификата с обязательной сменой ключей не позднее 15 (Пятнадцати) дней до момента окончания срока действия Сертификата. При этом:
- при смене лиц, обладающих правом подписи Электронных документов, изменении данных, идентифицирующих Клиента, смене Ключей УНЭП, в иных случаях, прекращающих действие Сертификата, Сертификат подлежит замене в порядке, предусмотренном для его оформления при подключении к Дистанционной системе;
  - смена Ключей УНЭП должна быть произведена немедленно в случае угрозы несанкционированного доступа к счетам, программно-аппаратным средствам Клиента, копирования или подозрения в копировании ключей третьими лицами, изменений состава лиц, имеющих доступ к Дистанционной системе (обладающих правом использования Секретного ключа).
- 4.2.6.** Клиент признает метод Электронной подписи, функционирующий в соответствии с требованиями действующих на текущий момент криптографических алгоритмов ГОСТ и используемый в Системе «Алеф-Business» при передаче Электронных документов от Клиента в Банк, а также тот факт, что:
- при выборе способа входа (идентификации и аутентификации) в Систему «Алеф-Business» с использованием Смарт-ключа, Клиент (в рамках текущей сессии) использует УНЭП, записанную на Смарт-ключе, для подписи всех электронных документов, отправляемых в Банк;
  - ЭД, в которые были внесены изменения после их подписания, признаются недействительными и не подлежат исполнению;
  - знание Сторонами открытых ключей подписи Сторон, не приводит к компрометации секретных ключей подписи Сторон;
  - подделка УНЭП Клиента, то есть создание корректной УНЭП ЭД от имени Клиента, невозможна без знания Закрытого ключа УНЭП Клиента;
  - созданный в единственном экземпляре закрытый ключ УНЭП Клиента уникален, создание дубликата закрытого ключа УНЭП возможно только Клиентом или при нарушении Клиентом условий хранения и/или использования закрытого ключа УНЭП;
  - несет ответственность за сохранение в тайне своих Ключей УНЭП, ПИН-кодов, паролей, за правильность заполнения и оформления ЭД и за действия своего персонала при работе с Системой «Алеф-Business»;

- открытый Ключ УНЭП Клиента, указанный в заверенном подписью руководителя и оттиском печати (при наличии) Клиента Сертификате, принадлежит Клиенту.

**4.2.7.** Порядок применения средств Системы ДБО «Алеф-Business» предусматривает, что:

- каждая Сторона может иметь несколько различных секретных ключей подписи; каждому секретному ключу подписи соответствует собственный открытый ключ подписи;
- каждая из Сторон самостоятельно вырабатывает свои секретные и открытые ключи подписи в порядке, установленном Правилами «AUTHORITY»;
- при компрометации или подозрении на компрометацию секретного ключа УНЭП одной из Сторон, другая Сторона, извещается любым доступным способом о прекращении действия указанного ключа. С момента уведомления уведомившая Сторона прекращает передачу ЭД другой Стороне с использованием указанного ключа. Старые ключи уничтожаются Сторонами самостоятельно;
- Сторона, получившая сообщение о компрометации ключа УНЭП, выводит соответствующий открытый ключ УНЭП из действия в максимально короткие сроки, но не позднее следующего рабочего дня после получения сообщения о компрометации.

**4.2.8.** Порядок плановой смены ключей:

- Банк не менее чем за 30 дней до срока окончания действия сертификата открытого ключа УНЭП Клиента, уведомляет Клиента сообщением по Системе «Алеф-Business». За этот срок уполномоченное лицо Клиента обязано самостоятельно произвести генерацию новых секретных ключей УНЭП Клиента.
- До начала передачи ЭД, подписанных новыми ключами УНЭП, Клиент предоставляет в Банк Бланки Заявления на выдачу сертификата ключа проверки УНЭП и Акт приема-передачи сертификата ключа проверки УНЭП, оформленные на портале УЦ, и заявление на регистрацию (блокировку) ключей УНЭП (АСП) (по форме Банка). Банк не осуществляет регистрацию новых сертификатов ключа проверки УНЭП до момента представления Клиентом вышеуказанных документов.

**4.2.9.** Порядок внеплановой смены ключей:

- При наступлении случаев, предусмотренных в пункте 6.3.4 Правил ДБО старые ключи Клиента блокируются на стороне Банка.
- После блокировки старых ключей Уполномоченное лицо Клиента обязано самостоятельно произвести генерацию новых секретных ключей УНЭП Клиента.
- До начала передачи ЭД, подписанных новыми ключами, Клиент предоставляет в Банк Бланки Заявления на выдачу сертификата ключа проверки УНЭП и Акт приема-передачи сертификата ключа проверки УНЭП, оформленные на портале УЦ, и заявление на регистрацию (блокировку) ключей УНЭП (АСП) (по форме Банка). Банк не осуществляет регистрацию новых сертификатов ключа проверки УНЭП до момента представления Клиентом вышеуказанных документов.

**4.3.** Подключение к Дистанционной системе по технологии «Идентификатор/Пароль» с использованием Одноразового пароля осуществляется в случае указанием Клиентом в Заявлении о предоставлении доступа в качестве Электронной подписи АСП, а также в случае поступления от Клиента, имеющего Смарт-ключ с УНЭП, Заявления на изменение параметров доступа, направляемого в Банк посредством Системы «Алеф-Business».

В вышеуказанных Заявлениях Клиент:

- в качестве средства доступа к Дистанционной системе указывает «Идентификатор/Пароль»;
- выбирает одно из следующих прав работы с Дистанционной системой при обращении к ней технологии «Идентификатор/Пароль»:
  - ✓ доступ на просмотр информации, без права подписания ЭД и направления их в Банк;
  - ✓ доступ с правом подписания ЭД и направления их в Банк – при выборе данного вариант Клиент в качестве варианта Электронной подписи указывает АСП.
- указывает номер Мобильного телефона для направления Одноразовых паролей

**4.3.1.** Банк на основании представленного Клиентом Заявления о предоставлении доступа/Заявления на изменение параметров доступа осуществляет:

- генерацию Идентификатора и, при необходимости, направление его на электронную почту Клиента, указанную в Заявлении о предоставлении доступа/Заявления на изменение параметров доступа;
- направление временного Пароля для входа в Дистанционную систему на Мобильный телефон Клиента, указанный в Заявлении о предоставлении доступа/Заявления на изменение параметров доступа. Клиент при первичной авторизации в Дистанционной системе обязан изменить временный Пароль, самостоятельно сгенерировав новый Пароль.

**4.3.2.** Предоставление доступа Клиенту к Дистанционной системе посредством Идентификатора и Паролем с правом подписания ЭД и их направления в Банк осуществляется Банком не ранее рабочего дня, следующего за днем представления Клиентом в Банк Заявления о предоставлении доступа/Заявления на изменение параметров доступа.

**4.3.3.** При выборе способа входа (идентификации и аутентификации) в Дистанционной системе с использованием технологии «Идентификатор/Пароль» Клиент (в рамках текущей сессии) использует АСП в виде Идентификатора, Пароля, Одноразового пароля для подписи ЭД, отправляемых в Банк.

**4.3.4.** Клиент, создающий ЭД в Дистанционной системе и подписывающий такой ЭД АСП, определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное Дистанционной системой.

**4.3.5.** Одноразовые пароли генерируется Банком в момент подтверждения Клиентом факта отправки ЭД в Банк и отправляется Клиенту посредством СМС-сообщения на Мобильный телефон Клиента, указанный в Заявлении о предоставлении доступа/ Заявления на изменение параметров доступа.

**4.3.6.** Электронные документы, подтвержденные Одноразовым паролем, считаются переданными Клиентом, и в случае доставки их в Банк, полученными Банком, а соответствующая операция подлежит исполнению и выполняется Банком от имени и по поручению Клиента.

**4.3.7.** Стороны договорились считать, что Клиент отказался от передачи электронного документа до его отправки в Банк, если он не подтвердил правильность ввода информации АСП.

Электронные документы, содержащие уведомления, сообщения и запросы со стороны Банка, в том числе запросы подтверждающих документов, направленные Клиенту с использованием Дистанционной системы, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации.

Электронные образы документов (электронная копия документа, изготовленного на бумажном носителе), запрошенные Банком и переданные с помощью Дистанционной системы, юридически эквивалентны документам на бумажном носителе, в случае если Банком в запросе указано на возможность представления таких документов посредством Дистанционной системы.

## 5. Авторизация в Дистанционной системе

**5.1.** Предоставление услуг, предусмотренных Договором ДБО, осуществляется только в случае успешной Авторизации Клиента в Дистанционной системе. Любые действия в Дистанционной системе, совершённые Авторизованным Клиентом, считаются выполненными Клиентом лично.

Банк сохраняет запись о входе Клиента в Систему «Алеф-Business». Данная запись является доказательством того, что Банк осуществил Авторизацию Клиента, то есть провел Верификацию и Аутентификацию Клиента, и предоставил доступ в Систему «Алеф-Business» лично Клиенту, при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

**5.2.** Авторизация осуществляется путем Верификации Идентификатора либо Смарт-ключа принадлежащего Клиенту, с последующей Аутентификацией Клиента в Дистанционной системе в следующем порядке:

**5.2.1.** При доступе к Системе «Алеф-Business» с использованием Смарт-ключа и ПИН-кода Смарт-ключа:

– Верификация Клиента Банком осуществляется по Смарт-ключу. Клиент считается верифицированным в случае соответствия Ключа проверки УНЭП и Сертификата записанных в Смарт-ключе, предъявленном Клиентом при подключении к Системе «Алеф-Business», сведениям, содержащимся в информационной базе Банка;

Аутентификация Клиента Банком осуществляется по ПИН-коду Смарт-ключа. Клиент считается прошедшим Аутентификацию при условии, совпадения ПИН-кода Смарт-ключа, введенного Клиентом в соответствующем поле Системы «Алеф-Business», с ПИН-кодом Смарт-ключа, содержащего Ключ проверки УНЭП и Сертификат Клиента, сведения о которых содержатся в информационной базе Банка. В случае ввода значения ПИН-кода отличного от ПИН-Кода Смарт-ключа Клиента, Аутентификация и Авторизация не считается осуществленной (успешной).

**5.2.2.** При доступе к Системе «Алеф-Business» с использованием технологии «Идентификатор/Пароль»:

– Верификация Клиента Банком осуществляется по Идентификатору. Клиент считается верифицированным в случае соответствия Идентификатора, введенного Клиентом при подключении к Системе «Алеф-Business», Идентификатору, присвоенному Клиенту и содержащемуся в информационной базе Банка;

– Аутентификация Клиента Банком осуществляется:

- ✓ по Паролю;
- ✓ по Одноразовому паролю.

Клиент считается прошедшим Аутентификацию при условии, что:

- ✓ Пароль, введенный Клиентом в соответствующем поле Системе «Алеф-Business», соответствует Паролю, созданному Клиентом при регистрации или с последним созданным Паролем, если Клиент изменял Пароль после регистрации.
- ✓ Одноразовый пароль, введенный Клиентом в соответствующем поле Системе «Алеф-Business», соответствует Одноразовому паролю, направленному Банком Клиенту.

В случае получения Банком значения Пароля, отличного от ранее установленного Клиентом и хранящегося в Банке, и/или Одноразового пароля, направленного Клиенту Банком, Аутентификация не считается осуществленной (успешной).

**5.3.** При предоставлении услуг посредством Мобильной версии Системы «Алеф-Business» Верификация Клиента Банком осуществляется по Идентификатору Клиента. Клиент

считается прошедшим Верификацию случае соответствия Идентификатора, введенного Клиентом при подключении к Мобильной версии Системы «Алеф-Business», Идентификатору, присвоенному Клиенту и содержащемуся в информационной базе Банка.

**5.4.** При предоставлении услуг посредством Мобильной версии Системы «Алеф-Business» Аутентификация Клиента Банком осуществляется по Паролю, Секретному коду или посредством Биометрической аутентификации. Клиент считается прошедшим Аутентификацию:

- если Пароль, введенный Клиентом в соответствующем поле Мобильной версии Системы «Алеф-Business», совпал с Паролем, созданным Клиентом при регистрации или с последним созданным Паролем, если Клиент изменял Пароль после регистрации;
- при Аутентификации по Секретному коду – в порядке, предусмотренном пунктом 5.4.1 Правил ДБО;
- при Аутентификации посредством Биометрической аутентификации в порядке, определенном в пункте 5.4.2 Правил ДБО.

**5.4.1.** Аутентификация Клиента при входе в Мобильную версию Системы «Алеф-Business» с использованием Секретного кода осуществляется путем автоматической проверки соответствия Секретного кода, введенного Клиентом, Секретному коду, сформированному Клиентом и содержащемуся в информационной базе Банка, а также проверка соответствия Секретного кода Мобильному устройству, с которого он был направлен.

В случае получения Банком с Мобильного устройства значения Секретного кода, отличного от ранее установленного Клиентом и хранящегося в Банке, Аутентификация по Секретному коду не считается осуществленной (успешной).

**5.4.2.** Аутентификация Клиента при входе в Мобильную версию Системы «Алеф-Business» с использованием Биометрической аутентификации осуществляется только при наличии Секретного кода в следующем порядке: Мобильной устройству, на котором установлена Мобильная версия Системы «Алеф-Business», запрашивает отпечаток пальца Клиента или структурную карту лица Клиента и в момент его сканирования операционной системой происходит установление Клиента, как владельца Мобильного устройства. При положительном результате проверки операционной системой Клиента, как владельца Мобильного устройства, происходит расшифровка и автоматический ввод Секретного кода средствами Мобильной версии Системы «Алеф-Business», сохраненного в памяти Мобильного устройства в зашифрованном виде, далее осуществляется его автоматическая проверка в порядке, определенном пунктом 5.4.1 Правил ДБО.

В случае получения Банком с Мобильного устройства значения Секретного кода, отличного от ранее установленного Клиентом и хранящегося в Банке, Биометрическая аутентификация не считается осуществленной (успешной).

Банк не производит обработку информации о биометрических характеристиках Клиента, используемых при Биометрической аутентификации, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение информации о биометрических характеристиках Клиента, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, так как такую обработку осуществляют соответствующие поставщики операционных систем iOS и Android.

## **6. Права и обязанности сторон**

### **6.1. Банк обязуется:**

#### **6.1.1. Предоставить Клиенту:**



- инструкцию по использованию Дистанционных систем.
- 6.1.2.** Принимать к исполнению поступившие от Клиента ЭД, оформленные и переданные в Банк в соответствии с условиями Правил ДБО, заверенные корректной УНЭП, АСП.
- 6.1.3.** Не исполнять поступившие от Клиента ЭД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и условий Правил ДБО, а также при отсутствии УНЭП, АСП Клиента или её некорректности. Направлять Клиенту в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления ЭД, посредством Дистанционной системы с отказом от приема такого ЭД, с указанием причины (если иной порядок не предусмотрен Договором КБО).
- 6.1.4.** Предоставлять информацию об операциях по счетам, указанным Клиентом в Заявлении на предоставление доступа.
- 6.1.5.** Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием Дистанционных систем, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.1.6.** Обеспечить сохранность архивов переданных и принятых файлов, подписанных УНЭП, АСП, открытых ключей подписи Клиента, а также электронных протоколов сеансов обмена информацией по операциям, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.1.7.** Организовать внутренний режим функционирования аппаратных средств Банка, таким образом, чтобы исключить возможность использования аппаратных средств Банка лицами, не имеющими соответствующих полномочий.
- 6.1.8.** Информировать Клиента о непредвиденных сбоях в работе Дистанционных систем путем Опубликования информации.
- 6.1.9.** Передавать Клиенту требования и рекомендации по безопасности использования Дистанционных системам, в том числе путем Опубликования информации.
- 6.1.10.** Направлять Клиенту Уведомления о совершенной с использованием Дистанционной системы операции в порядке, предусмотренным Правилами ДБО.
- 6.1.11.** Обеспечить фиксирование всех направленных Клиенту и полученных от Клиента уведомлений, а также их хранение в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.
- 6.1.12.** Приостановить исполнение распоряжения Клиента, направленного посредством Дистанционных систем, а также приостановить доступ Клиента к Дистанционным системам на срок не более 2 (Двух) рабочих дней в случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.
- 6.1.13.** После выполнения действий, предусмотренных пункте 6.1.12 Правил ДБО, Банк обязуется:
  - уведомить Клиента одним из следующих способов (по выбору Банка): по Номеру телефона сотовой связи, либо путем отправки SMS-уведомления на Номер телефона сотовой связи о приостановлении исполнения распоряжения;
  - запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.
- 6.1.13.1.** В случае получения от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения распоряжения Банк обязан возобновить исполнение распоряжения и разблокировать доступ Клиента к Дистанционным системам. Клиент в целях подтверждения возобновления исполнения

распоряжения предоставляет в Отделение Банка заявление в свободной форме.

**6.1.13.2.** В случае неполучения от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения распоряжения Банк обязан возобновить исполнение распоряжения и разблокировать доступ Клиента к Дистанционной системе по истечении 2 (Двух) рабочих дней со дня совершения действий, указанных пункте 6.1.12 Правил ДБО.

**6.1.14.** Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Дистанционных систем, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации и Правилами ДБО.

## **6.2. Банк имеет право:**

**6.2.1.** В случае возникновения у Банка претензий, связанных с принятием или непринятием и/или исполнением или неисполнением ЭД, требовать от Клиента проведения технической экспертизы в соответствии с [Приложением №1](#) к Правилам ДБО.

**6.2.2.** Требовать от Клиента замены секретных ключей УНЭП при проведении периодической плановой замены, увольнении работников Клиента, имеющих права доступа к Системе ДБО «Алеф-Business», компрометации или подозрении на компрометацию секретных ключей УНЭП, нарушении правил эксплуатации Дистанционных систем и т.д.

**6.2.3.** При возникновении подозрений в нарушении безопасности Дистанционных систем, в том числе при несоблюдении Клиентом Требований по обеспечению безопасности в процессе эксплуатации клиентской части Дистанционных систем, выявлении признаков или фактов, а также возможности таких нарушений, приостановить обмен ЭПД с Клиентом по Дистанционным системам до получения Банком информации от Клиента об устранении выявленных нарушений.

## **6.3. Клиент обязан:**

**6.3.1.** Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими на момент предоставления услуг.

**6.3.2.** Приобрести за свой счет аппаратные и общесистемные программные средства, требования к которым приведены в пункте 2.3 Правил ДБО, необходимые для обмена информацией в электронном виде между Клиентом и Банком с помощью Системе ДБО «Алеф-Business», а также для обеспечения защиты каналов обмена.

**6.3.3.** Контролировать зачисление и списание денежных средств путем проверки соответствия данных в Выписке по счету с данными своего внутреннего учета.

**6.3.4.** Исключить доступ третьих лиц к автоматизированным рабочим местам и (или) Мобильным устройствам, посредством которых осуществляется доступ к Дистанционным системам.

**6.3.5.** Незамедлительно проинформировать Банк о факте Компрометации ключа УНЭП, Идентификатора, Пароля, а также об утере Мобильного устройства или их использования без согласия Клиента, а также незамедлительно заблокировать доступ в Дистанционные системы одним из следующих способов:

- путем подачи письменного заявления по установленной Банком форме в Отделение Банка;
- путем направления письменного заявления по установленной Банком форме в Отделение Банка посредством почтовой/курьерской доставки;
- путем обращения по телефону Банка 8(495)411-77-47 с обязательным последующим представлением в Отделение Банка письменного заявления по установленной Банком форме.

Датой и временем получения Банком сообщения о Компрометации ключа УНЭП, Идентификатора, Пароля, а также об утере Мобильного устройства или их использования без согласия Клиента считаются дата и время получения Банком от Клиента письменного заявления по установленной Банком форме при очном обращении Клиента или при курьерской/почтовой отправке или сообщения по телефону.

- 6.3.6.** Соблюдать Требования по обеспечению безопасности в процессе эксплуатации клиентской части Дистанционных систем, полученные от Банка в соответствии с пунктом 6.1.9 Правил ДБО.
- 6.3.7.** Обеспечить конфиденциальность информации, связанной с использованием Дистанционных систем, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.3.8.** При возникновении подозрений в нарушении Дистанционных систем, выявлении признаков или фактов, а также возможности таких нарушений, приостановить передачу ЭД по Дистанционным системам и в письменном виде известить Банк о приостановке передачи ЭД по Дистанционным системам и ее причинах.
- 6.3.9.** Информировать Банк о невозможности использования Дистанционных систем в случае возникновения технической неисправности Дистанционных систем или их элементов.
- 6.3.10.** Организовывать внутренний режим функционирования установленного на территории Клиента рабочего места Системы «Алеф-Business», Мобильного устройства таким образом, чтобы исключить возможность использования Дистанционных систем, секретных ключей УНЭП, Идентификаторов, Паролей, Одноразовых паролей лицами, не имеющими соответствующего допуска к работе с Дистанционной системой.
- 6.3.11.** Не передавать третьим лицам предоставляемые Банком Смарт-ключи, Идентификаторы, Пароли, Одноразовые пароли и документацию по Дистанционным системам.
- 6.3.12.** Производить замену секретных ключей УНЭП в случаях, установленных Правилами ДБО.
- 6.3.13.** Самостоятельно следить за изменениями Правил ДБО, Правил «AUTHORITY» и Правил «BeSafe», Тарифов Банка.

#### **6.4. Клиент имеет право:**

- 6.4.1.** Передавать к исполнению ЭД, оформленные и переданные в Банк в соответствии с условиями Правил ДБО, заверенные УНЭП, АСП Клиента.
- 6.4.2.** Обмениваться служебной информацией с подразделениями Банка по Дистанционным системам.
- 6.4.3.** Получать нормативно-справочную информацию для осуществления обмена финансовыми документами по Дистанционным системам.
- 6.4.4.** Получать информацию по счетам, указанным в Заявлении о предоставлении доступа.
- 6.4.5.** В случае возникновения у Клиента претензий, связанных с принятием или непринятием и/или исполнением или неисполнением ЭД, требовать от Банка проведения технической экспертизы в соответствии с [Приложением №1](#) к Правилам ДБО. В случае привлечения к проведению технической экспертизы третьих лиц на платной основе, услуги третьих лиц оплачивает Сторона, инициировавшая их привлечение.
- 6.4.6.** Предоставлять в Банк письменное заявление (претензию) о несогласии с операцией, совершенной с использованием Дистанционной системы. Заявление о несогласии с операцией предоставляется Клиентом в Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем направления Банком Выписки.

**6.4.7.** Требовать от Банка проведения мероприятий по внеплановой замене секретных ключей УНЭП при Компрометации ключей УНЭП или подозрении на Компрометацию ключей УНЭП, повреждении ключевых носителей, нарушение правил эксплуатации Дистанционной системы и т.д.

## **7. Регламент обслуживания Клиентов в Дистанционных системах**

- 7.1.** Прием ЭД осуществляется Банком ежедневно в круглосуточном режиме, временной регламент исполнения Банком ЭД определяется Договорами банковского счета, а также иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, в рамках которых направляется ЭД.
- 7.2.** Изменение статуса ЭПД на «Получен банком» является подтверждением получения Банком ЭПД от Клиента. Исполнение платежного документа подтверждается наличием этого платежного документа в выписке по счету. В случае отсутствия ЭПД в выписке, ЭПД считается не исполненным.
- 7.3.** Для ЭД, передаваемых по Дистанционным системам и требующих дополнительного неавтоматизированного ручного контроля со стороны профильных подразделений Банка, Банк оставляет за собой право на неисполнение ЭД, в случае обнаружения несоответствия документа необходимым требованиям, о чем незамедлительно уведомляет Клиента.
- 7.4.** Отзыв переданного в Банк ЭПД может быть произведен Клиентом посредством Дистанционной системы до момента наступления Безотзывности ЭПД. Клиент может получить оперативное подтверждение о наступлении или не наступлении Безотзывности ЭПД устно, связавшись с Банком по телефону 8(495)411-77-47.

## **8. Ответственность сторон**

- 8.1.** За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору ДБО виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.2.** Банк не несет ответственности за правильность заполнения и оформления Клиентом ЭД.
- 8.3.** Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения Клиентом собственного секретного ключа УНЭП, Идентификатора, Пароля, Одноразового пароля или их передачи неуполномоченным лицам, а также передачи Мобильного устройства неуполномоченным лицам независимо от причин, а также в случае финансовых потерь, понесенных Клиентом в связи с нарушением и/или ненадлежащим исполнением им Требований по обеспечению безопасности в процессе эксплуатации клиентской части Дистанционных систем, неисполнения Клиентом требований, предусмотренных Правилами «AUTHORITY» и Правилами «BeSafe».
- 8.4.** Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в случае, когда исполнение осуществлялось на основании ЭПД, подписанного корректной УНЭП, АСП Клиента
- 8.5.** Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору ДБО, если причиной неисполнения или ненадлежащего исполнения явились сбои, неисправности и отказы оборудования; сбои и ошибки программного обеспечения; сбои, неисправности и отказы в системах связи, энергоснабжения, кондиционирования и других систем жизнеобеспечения. В указанном случае Банк уведомляет Клиента о наступлении вышеуказанных обстоятельств путем Опубликования информации.
- 8.6.** Банк не несет ответственности в случае невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых Клиентом каналов связи, предоставленных третьими лицами.

8.7. Права и обязанности по Договору ДБО не могут быть переуступлены или переданы третьим лицам.

## **9. Порядок разрешения споров**

- 9.1. При возникновении споров, связанных с компрометацией секретных ключей УНЭП, Идентификатора, Пароля, Одноразового пароля используемых Клиентом для доступа к Дистанционной системе и (или) с нарушением в работе клиентского автоматизированного рабочего места Системы ДБО «Алеф-Business», в том числе являющимися следствием воздействия на клиентские автоматизированные рабочие места вредоносного кода, а также при иных разногласиях, возникших в процессе обмена документами в электронном виде с помощью Дистанционных систем, с целью установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения подлинности электронного документа, защищенного УНЭП, АСП, Стороны обязаны провести техническую экспертизу, процедура проведения которой предусмотрена [Приложением №1](#) к Правилам ДБО.
- 9.2. Банк рассматривает поступившую от Клиента претензию о несогласии с проведенной Банком операцией и направляет ответ в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней, а в случае если претензия связана с исполнением распоряжения на трансграничный перевод – в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения письменной претензии от Клиента о несогласии с операцией, совершенной с использованием Дистанционной системы.
- 9.3. Не поступление от Клиента письменной претензии о несогласии с проведенной Банком операцией в срок, указанный в пункте 6.4.6 Правил ДБО, считается признанием Клиентом такого распоряжения и подтверждением проведенной операции.
- 9.4. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон после проведения технической экспертизы, разрешаются в арбитражном суде гора Москвы.

## **10. Срок действия Договора ДБО**

- 10.1. Договор ДБО вступает в силу со дня проставления Банком в представленном Клиентом Заявлении на предоставление доступа отметок, подтверждающих заключение Договора ДБО.
- 10.2. Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор ДБО, уведомив об этом другую Сторону, путем направления уведомления о расторжении Договора ДБО через организацию почтовой связи или его вручения уполномоченному представителю Стороны Договора ДБО не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до предполагаемой даты расторжения Договора ДБО. Стороны пришли к соглашению, что обязанность Стороны по направлению/вручению уведомления о расторжении Договора ДБО считается исполненной с даты его приема организацией почтовой связи от отправителя указанного уведомления или с даты проставления на копии уведомления отметки о получении уведомления уполномоченным представителем Стороны Договора ДБО.

**Процедура разрешения конфликтных ситуаций и споров, связанных с принятием  
или неприятием и/или исполнением или неисполнением электронного документа,  
принятого по Дистанционной системе**

1. В настоящем документе Стороны договорились использовать терминологию и сокращенные наименования, принятые в Договоре комплексного банковского обслуживания юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО АКБ «Алеф-Банк»» (далее по тексту – Договор ДКБО).
2. При возникновении разногласий Сторон в связи с обменом документами в электронном виде с помощью Системы «Алеф-Business», а также в иных случаях возникновения спорных ситуаций в связи с эксплуатацией системы, обмен документами в электронном виде с использованием Системы «Алеф-Business» между Сторонами немедленно приостанавливается.
3. Сторона, заявляющая разногласие, (инициатор спора) обязана направить другой Стороне заявление о разногласиях, подписанное уполномоченным лицом Стороны, с подробным изложением причин разногласий и предложением создать согласительную комиссию. Заявление должно содержать фамилии представителей Стороны – инициатора спора, которые будут участвовать в работе комиссии, место, время и дату сбора комиссии. При этом дата сбора комиссии должна быть не позднее 7 (Семи) дней со дня получения другой Стороной указанного заявления.
4. В состав комиссии должно входить равное количество представителей от каждой из Сторон (до пяти человек от каждой). При необходимости, с письменного согласия обеих Сторон, в состав комиссии могут быть дополнительно введены эксперты третьей стороны. Состав комиссии должен быть зафиксирован в акте, который является итоговым документом, отражающим результаты работы комиссии. Полномочия членов комиссии подтверждаются доверенностями, выданными в установленном порядке. Срок работы комиссии - не более пяти рабочих дней. В исключительных ситуациях этот срок может быть увеличен по взаимной договоренности Сторон.
5. Стороны способствуют работе комиссии и не допускают отказа от предоставления необходимых документов. При необходимости Стороны обязаны предоставить комиссии возможность ознакомиться с условиями и порядком работы Системы «Алеф-Business».
6. При возникновении у Клиента претензий к Банку по поводу корректности действий, совершенных в рамках выполнения обязательств по пунктам 6.1.2 – 6.1.3 Договора ДБО, комиссия должна: проверить авторство предъявляемого Банком полученного им от Клиента ЭД, в соответствии с которым совершены действия; проверить, что совершенные Банком действия соответствуют содержанию ЭД.
7. При возникновении у Клиента претензий к Банку по поводу неисполнения порученных действий в соответствии с пункте 6.1.2 Договора ДБО комиссия должна: проверить авторство предъявляемого Клиентом полученного им от Банка ЭД, подтверждающего проводку платежного поручения, по которому не совершены необходимые действия; при необходимости проверить авторство предъявляемого Банком документа, содержащего поручение.
8. При отказе Банка от факта отправки и/или содержимого ЭД комиссия должна проверить авторство предъявляемого Клиентом документа.
9. По итогам работы комиссии составляется акт, в котором в обязательном порядке отражаются:

- установленные обстоятельства;
- действия членов комиссии;
- выводы, влияющие на возможность установления подлинности оспариваемого документа;
- основания, принятые во внимание для формирования выводов.

- 10.** В случае, если предложение о создании комиссии оставлено другой Стороной без ответа, либо Сторона отказывается от участия в комиссии, либо работе комиссии были учинены препятствия, которые не позволили комиссии оформить надлежащий акт, заинтересованная Сторона в одностороннем порядке составляет акт с указанием причины его составления. В указанном акте фиксируются обстоятельства, позволяющие сделать вывод о том, что оспариваемый документ, произведенный в рамках Договора ДБО, является надлежащим, либо формулируется вывод об обратном. Указанный акт направляется другой Стороне для сведения. При рассмотрении в суде споров о наличии либо отсутствии документа, исполненного либо неисполненного с помощью Системы «Алеф-Business» или об авторстве ЭПД, заинтересованная Сторона обязана предоставить суду акт, составленный в соответствии с настоящей Процедурой.
- 11.** Составленный комиссией акт является основанием для выработки окончательного решения между Сторонами. Данное решение должно быть подписано Сторонами не позднее 10 (Десяти) дней с момента окончания работы комиссии. В случае, если подписание решения в этот срок не состоится, заинтересованная Сторона вправе обратиться в арбитражный суд и без выработанного Сторонами решения, а в качестве доказательства в судебном споре представить акт, составленный в соответствии с настоящей Процедурой.

**БАНК**

**КЛИЕНТ**

---

М. П.

---

М. П.